

# TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH W PKO BANKU POLSKIM SA DLA MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW



Bank Polski

Spis treści

CZĘŚĆ I. STANDARDOWA OFERTA DEPOZYTOWA  
CZĘŚĆ II. RACHUNKI LOKACYJNE I POWIERNICZE  
CZĘŚĆ III. KARTY  
CZĘŚĆ IV. PRODUKTY KREDYTOWE I FINANSOWANIE HANDLU  
CZĘŚĆ V. POZOSTAŁE CZYNNOŚCI  
CZĘŚĆ VI. RACHUNKI W ADMINISTROWANIU

## Postanowienia ogólne

### § 1.

Taryfa prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim SA, dla małych i średnich przedsiębiorstw zwana dalej „Taryfą”, określa stawki opłat i prowizji bankowych pobieranych przez PKO Bank Polski S.A. od firm i przedsiębiorstw.

### § 2.

1. Prowizje i opłaty ustalane i pobierane są w złotych albo w walutach obcych, z uwzględnieniem ust. 2-4.
2. W przypadku, gdy właściwa umowa lub regulamin nie stanowi inaczej, a opłata lub prowizja, z zastrzeżeniem ust. 3-4, jest należna PKO Bankowi Polskiemu S.A.:
  - 1) w złotych, a uiszczana jest w walucie obcej, dla wyliczania należnej prowizji lub opłaty stosuje się kurs kupna waluty (dla dewiz - płatności bezgotówkowe albo pieniędzy - płatności w gotówce), obowiązujący w PKO Banku Polskim S.A. w momencie dokonywania przeliczenia według aktualnej Tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego S.A.,
  - 2) w walucie obcej, a uiszczana jest w złotych, dla wyliczania należnej prowizji lub opłaty stosuje się kurs sprzedaży waluty (dla dewiz - płatności bezgotówkowe albo pieniędzy - płatności w gotówce), obowiązujący w PKO Banku Polskim S.A. w momencie dokonywania przeliczenia według aktualnej Tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego S.A.,
  - 3) w walucie obcej, a uiszczana jest w innej walucie obcej, dla wyliczania należnej prowizji lub opłaty stosuje się kursy kupna/sprzedaży waluty (dla dewiz - płatności bezgotówkowe albo pieniędzy - płatności w gotówce) obowiązujące w PKO Banku Polskim S.A. w momencie dokonywania przeliczenia według aktualnej Tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego S.A. W takich przypadkach stosuje się kurs kupna waluty, w której jest uiszczana prowizja lub opłata oraz kurs sprzedaży waluty, w której prowizja lub opłata jest należna Bankowi zgodnie z Taryfą z zastrzeżeniem ust. 3-4.
3. Do przewalutowania kwoty progowej, kwoty minimalnej i maksymalnej prowizji na walutę operacji (gdy waluta, w której zdefiniowano prowizję różni się od waluty operacji), stosuje się kurs średni NBP podawany do wiadomości w aktualnej Tabeli kursów walut PKO Banku Polskiego S.A.
4. Od masowych operacji zagranicznych, akredytywy dokumentowej, inkasa dokumentowego w obrocie zagranicznym i gwarancji w obrocie zagranicznym realizowanych w walutach obcych, prowizję lub opłatę pobieraną w złotych oblicza się według kursu średniego NBP, podawanego do wiadomości w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego S.A.

### § 3.

1. Prowizje i opłaty bankowe pokrywa zleceniodawca wydający dyspozycję wykonania przez PKO Bank Polski S.A. czynności bankowej, zarówno bezpośrednio jak i korespondencyjnie, osobiście lub przez uprawnione osoby trzecie, z wyjątkiem ust. 3 i 4.
2. Prowizja wyrażona w procentach pobierana jest od kwoty danej czynności wskazanej w Taryfie.
3. W przypadku: przelewów zagranicznych, czeków w obrocie dewizowym, gwarancji, akredytyw stand-by, poręczenia, inkasa dokumentowego i inkasa weksli, akredytywy dokumentowej, prowizje i opłaty pokrywa zleceniodawca lub beneficjent, zależnie od uzgodnień między tymi stronami i praktyki bankowej.
4. Prowizję od wpłat wnoszonych na rachunki bankowe prowadzone w PKO Banku Polskim S.A., pobiera się od wpłacającego lub posiadacza rachunku stosownie do zawartej umowy rachunku bankowego. Od wpłacającego nie pobiera się prowizji i opłat na rachunki prowadzone w PKO Banku Polskim S.A. o ile wynika to z treści dowodu wpłaty.
5. Kwoty pobieranych prowizji i opłat podlegają zaokrągleniu na zasadach ogólnie obowiązujących.
6. Prowizje i opłaty pobrane za wykonane czynności przez Bank zgodnie z umową lub dyspozycją klienta nie podlegają zwrotowi.
7. Od czynności realizowanych w agencjach pobierane są prowizje i opłaty w wysokości obowiązującej w oddziałach, z wyjątkiem przypadków, w których Taryfa stanowi inaczej.
8. Ilekroć w Taryfie użyto określenia infolinia należy przez to rozumieć usługę bankowości telefonicznej.
9. Ilekroć w Taryfie użyto określenia „banki zagraniczne”, należy przez to rozumieć także banki mające siedzibę na terytorium Unii Europejskiej.

### § 4.

1. Prowizje i opłaty pobierane są miesięcznie, zbiorczo lub każdorazowo po dokonaniu operacji w ciężar rachunku:
  - 1) do wysokości wolnych środków,
  - 2) w przypadku braku wolnych środków na rachunku:
    - a) pobranie prowizji lub opłat powoduje powstanie niedopuszczalnego salda debetowego,
    - b) posiadacz rachunku jest zobowiązany do dokonania wpłaty uzupełniającej, zaś spłata należności pokrywana jest z pierwszych wpływów na rachunek.
2. W przypadku braku na rachunku środków stanowiących sumę kwoty operacji i kwoty prowizji lub opłaty za operację, (np. wypłata gotówkowa, przelew, zlecenie stałe) operacja nie zostanie zrealizowana.

#### § 5.

1. Nie pobiera się miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku w miesiącu kalendarzowym, w którym rachunek został otwarty z wyłączeniem rachunku dla Wspólnot mieszkaniowych.
2. Opłata za prowadzenie rachunku pobierana jest w sposób automatyczny na koniec miesiąca kalendarzowego, z wyjątkiem rachunku przekształcanego na rachunek z umową o kredyt w koncie, od którego opłata pobierana jest w dacie przekształcenia rachunku.
3. Opłaty abonamentowe pobierane są w sposób automatyczny na koniec miesiąca kalendarzowego.
4. Opłatę za prowadzenie rachunku bankowego w walutach obcych, pobiera się w kwocie stanowiącej równowartość opłaty za prowadzenie tego rachunku wyrażonej w złotych, zgodnie z obowiązującą Taryfą, przeliczonej na daną walutę tego rachunku według kursu transakcyjnego kupna dla dewiz podawanego do wiadomości w Tabeli kursów PKO Banku Polskiego S.A., chyba że postanowienia umowy stanowią inaczej.

#### § 6.

1. W miesiącu kalendarzowym, w którym następuje zamknięcie rachunku klienta:
  - 1) opłata za prowadzenie rachunku pobierana jest w wysokości proporcjonalnej do liczby dni od ostatniego rozliczenia, a warunki, od których uzależniona jest opłata nie podlegają obniżeniu,
  - 2) opłata abonamentowa jest rozliczana proporcjonalnie jedynie w przypadku, gdy termin jej pobrania przypada po dacie zamknięcia rachunku.
2. W przypadku, gdy dzień pobrania opłaty abonamentowej poprzedza dzień zamknięcia rachunku opłata abonamentowa pobierana jest w pełnej wysokości za bieżący okres rozliczeniowy i nie podlega zwrotowi.

#### § 7.

1. Opłatę za przyjęcie wniosku o udzielenie kredytu lub pożyczki, o udzielenie promesy udzielenia kredytu lub pożyczki, o przedłużeniu terminu obowiązywania umowy kredytu lub pożyczki, o podwyższenie kwoty kredytu lub pożyczki lub limitu kredytu, o zmianę terminu spłaty kredytu lub pożyczki - pobiera się z góry.
2. W przypadku złożenia wniosku o udzielenie kredytu Nowy Dom w terminie ważności promesy nie pobiera się prowizji za przyjęcie wniosku o udzielenie kredytu gospodarczego.
3. Prowizję od niewykorzystanej kwoty kredytu pobiera się od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu lub pożyczki, za każdy dzień niewykorzystania, od dnia postawienia kredytu lub pożyczki lub transzy do dyspozycji kredytobiorcy lub pożyczkobiorcy do dnia poprzedzającego wykorzystanie kredytu lub pożyczki lub transzy łącznie albo do dnia złożenia przez klienta rezygnacji z wykorzystania kredytu lub pożyczki lub transzy. Dotyczy: kredytu obrotowego nieodnawialnego, inwestycyjnego MSP, Pożyczki MSP, Pożyczki hipotecznej MSP lub transzy.
4. Nie pobiera się prowizji od niewykorzystanego kredytu (części kredytu) inwestycyjnego i od niewykorzystanych kredytów obrotowych MSP przeznaczonych na pokrycie zobowiązań z tytułu otwartych przez Bank akredytyw dokumentowych.
5. Podstawę naliczenia prowizji za zmianę waluty kredytu stanowi kwota aktualnego zadłużenia wraz z pozostałą do wykorzystania kwotą kredytu, a w przypadku kredytów w postaci kredytów obrotowych odnawialnych prowizję nalicza się od kwoty udzielonego kredytu.

#### § 8.

Niezależnie od prowizji i opłat, wymienionych w Taryfie, od klientów pobiera się:

- 1) opłaty i prowizje pobrane przez banki krajowe i zagraniczne pośredniczące przy wykonaniu zlecenia, zgodnie z obowiązującymi taryfami tych banków lub według odrębnie zawartych porozumień,
- 2) opłaty stanowiące pokrycie ponoszonych przez PKO Bank Polski S.A. kosztów pocztowych i telekomunikacyjnych w obrocie krajowym i zagranicznym,
- 3) opłaty za przesyłki przekazane na zlecenie klienta pocztą kurierską.

#### § 9.

1. Nie pobiera się opłat za blokadę środków stanowiących zabezpieczenie kredytów, pożyczek i innych produktów o charakterze kredytowym udzielanych przez PKO Bank Polski S.A.
2. W przypadku wierzytelności zarządzanych przez Centrum Restrukturyzacji i Windykacji PKO BP S.A. pobiera się wyłącznie opłaty wymienione w Części V pkt 18. Nie pobiera się opłat i prowizji, jeżeli:
  - 1) kwota przelewu zagranicznego otrzymywanego przez Bank uniemożliwia pobranie należnych Bankowi opłat i prowizji z tytułu jego realizacji, w przypadku, gdy pokrywa je beneficjent,
  - 2) kwota zwróconego przez bank zagraniczny lub krajowy przelewu zagranicznego wysyłanego przez PKO Bank Polski S.A. nie jest wystarczająca na pobranie należnej Bankowi opłaty z tytułu dokonania zwrotu zrealizowanego przez PKO Bank Polski S.A. przelewu zagranicznego wysyłanego.
3. Nie pobiera się prowizji i opłat za wpłaty gotówkowe oraz przelewy związane z zakupem jednostek uczestnictwa PKO TFI:
  - 1) realizowane w oddziałach i agencjach Banku,
  - 2) za pośrednictwem infolinii, bankowości elektronicznej (przy pomocy funkcji zakupu jednostek funduszy).

X w tabelach oznacza, że czynność lub transakcja nie jest wykonywana.



Bank Polski

## CZĘŚĆ I. STANDARDOWA OFERTA DEPOZYTOWA

## TABELA NR 1 - FIRMY

| Tytuł prowizji/opłaty                                                                                                                                                                                                                                                        | PKO Konto Firmowe                                                                                                                                                        | PKO Konto Firmowe Premium                                                                                                                                                                                        | PKO Rachunek Nasza Wspólnota                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>RACHUNKI FIRMOWE</b>                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                              |
| 1. Prowadzenie rachunku miesięcznie <sup>1,2</sup>                                                                                                                                                                                                                           | 0 zł przez pierwsze 6 miesięcy jeśli prowadzisz działalność krócej niż 12 miesięcy<br>12 zł lub 0 zł – jeżeli wpływy <sup>2</sup> w poprzednim miesiącu to min. 2 000 zł | 0 zł przez pierwsze 6 miesięcy jeśli prowadzisz działalność krócej niż 12 miesięcy<br>49 zł lub 0 zł jeżeli wpływy <sup>2</sup> w poprzednim miesiącu to min.<br>50 000 zł,<br>5 zł – dla organizacji non-profit | 9 zł                                                                                         |
| 2. Obsługa debetu na koncie – miesięcznie                                                                                                                                                                                                                                    | 10 zł                                                                                                                                                                    | 10 zł                                                                                                                                                                                                            | 10 zł                                                                                        |
| 3. Prowadzenie rachunku pomocniczego lub walutowego – miesięcznie                                                                                                                                                                                                            | 12 zł lub 0 zł jeżeli wpływy <sup>2</sup> w poprzednim miesiącu to min. 2 000 zł                                                                                         | 12 zł lub 0 zł jeżeli wpływy <sup>2</sup> w poprzednim miesiącu to min.<br>2 000 zł                                                                                                                              | 9 zł<br>tylko w PLN                                                                          |
| <b>PRZELEWY</b>                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                              |
| 4. Przelew w bankowości internetowej/oddziale lub infolinii <sup>3</sup>                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                              |
| 1) na rachunki w PKO Banku Polskim                                                                                                                                                                                                                                           | 0 zł/20 zł                                                                                                                                                               | 0 zł/20 zł                                                                                                                                                                                                       | 0 zł/20 zł                                                                                   |
| 2) do ZUS lub Urzędu Skarbowego                                                                                                                                                                                                                                              | 0 zł/20 zł                                                                                                                                                               | 0 zł/20 zł                                                                                                                                                                                                       | 0 zł/20 zł                                                                                   |
| 3) zewnętrzny krajowy w PLN i zagraniczny SEPA oraz do krajów EOG <sup>4</sup> w EUR                                                                                                                                                                                         | 0 zł (10 pierwszych przelewów w iPKO i 10 pierwszych przelewów w iKO) każdy kolejny 1 zł/20 zł                                                                           | 0 zł (25 pierwszych przelewów w iPKO i 25 pierwszych przelewów w iKO) każdy kolejny 1 zł/20 zł                                                                                                                   | 0 zł (5 pierwszych przelewów w iPKO i 5 pierwszych przelewów w iKO) każdy kolejny 1 zł/20 zł |
| 4) krajowy i zagraniczny <sup>5</sup> w walucie krajów EOG: BGN, CZK, DKK, HUF, NOK, PLN, RON, SEK innych krajów: GBP, CHF                                                                                                                                                   | 10 zł/30 zł                                                                                                                                                              | 10 zł/30 zł                                                                                                                                                                                                      | 10 zł/30 zł                                                                                  |
| 5) zagraniczne inne niż wskazane punkcie 4.3 oraz 4.4                                                                                                                                                                                                                        | 0,15% min. 25 zł<br>max. 130 zł                                                                                                                                          | 0,15% min. 25 zł<br>max. 130 zł                                                                                                                                                                                  | 0,15% min. 25 zł<br>max. 130 zł                                                              |
| 6) przelew BLIK (na numer telefonu)                                                                                                                                                                                                                                          | 0 zł                                                                                                                                                                     | 0 zł                                                                                                                                                                                                             | 0 zł                                                                                         |
| 7) przelew SORBNET                                                                                                                                                                                                                                                           | 50 zł                                                                                                                                                                    | 50 zł                                                                                                                                                                                                            | 50 zł                                                                                        |
| 8) przelew natychmiastowy tylko w PLN                                                                                                                                                                                                                                        | 10 zł/20 zł                                                                                                                                                              | 10 zł/20 zł                                                                                                                                                                                                      | 10 zł/20 zł                                                                                  |
| 5. Opłaty dodatkowe do przelewów zagranicznych:                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                              |
| 1) realizowanych jako Tomnext <sup>6</sup> (D+1), Overnight <sup>7</sup> (D+0)                                                                                                                                                                                               | 40 zł/60 zł                                                                                                                                                              | 40 zł/60 zł                                                                                                                                                                                                      | 40 zł/60 zł                                                                                  |
| 2) instrukcja kosztowa OUR<br>- dla przelewów wysyłanych do Białorusi i Rosji<br>- w przypadku pozostałych państw                                                                                                                                                            | 250 zł<br>100 zł                                                                                                                                                         | 250 zł<br>100 zł                                                                                                                                                                                                 | 250 zł<br>100 zł                                                                             |
| 3) Otrzymywanych: zlecenie poszukiwania wpływu środków, poprawki i zmiany, opłata NON-STP<br><br>Wysyłanych: anulowania, za odzyskanie środków, zwrot zrealizowanego przelewu zagranicznego, opłata NON-STP, dodatkowe czynności dotyczące: uzupełnienia, zmiany lub zapytań | 50 zł + koszty banków trzecich                                                                                                                                           | 50 zł + koszty banków trzecich                                                                                                                                                                                   | 50 zł + koszty banków trzecich                                                               |
| 6. Ustanowienie, modyfikacja zlecenia stałego w bankowości internetowej/oddziale lub infolinii                                                                                                                                                                               | 0 zł/20 zł                                                                                                                                                               | 0 zł/20 zł                                                                                                                                                                                                       | 0 zł/20 zł                                                                                   |
| 7. Realizacja zlecenia stałego za każdą płatność                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                              |
| 1) przelew standardowy                                                                                                                                                                                                                                                       | 1 zł                                                                                                                                                                     | 1 zł                                                                                                                                                                                                             | 1 zł                                                                                         |
| 2) przelew SORBNET                                                                                                                                                                                                                                                           | 50 zł                                                                                                                                                                    | 50 zł                                                                                                                                                                                                            | 50 zł                                                                                        |
| 8. Polecenie zapłaty za każdą czynność                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                              |
| 1) realizacja (płatnik)<br>- na rachunki w PKO BP<br>- na rachunki w innych bankach                                                                                                                                                                                          | 0 zł<br>1 zł                                                                                                                                                             | 0 zł<br>1 zł                                                                                                                                                                                                     | 0 zł<br>1 zł                                                                                 |
| 2) realizacja (odbiorca)                                                                                                                                                                                                                                                     | 1 zł                                                                                                                                                                     | 1 zł                                                                                                                                                                                                             | 1 zł                                                                                         |
| 3) modyfikacja                                                                                                                                                                                                                                                               | 7,5 zł                                                                                                                                                                   | 7,5 zł                                                                                                                                                                                                           | 7,5 zł                                                                                       |
| 4) zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty (płatnik)                                                                                                                                                                                                                          | 15 zł                                                                                                                                                                    | 15 zł                                                                                                                                                                                                            | 15 zł                                                                                        |
| 5) dystrybucja formularza „Zgody na obciążenie rachunku” – za każdą zgodę (odbiorca)                                                                                                                                                                                         | 15 zł                                                                                                                                                                    | 15 zł                                                                                                                                                                                                            | 15 zł                                                                                        |
| 9. Usługa Rachunki Wirtualne                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                              |
| 1)aktywacja lub zmiana parametryzacji usługi                                                                                                                                                                                                                                 | x                                                                                                                                                                        | 50 zł                                                                                                                                                                                                            | 10 zł                                                                                        |
| 2)identyfikacja otrzymanej płatności                                                                                                                                                                                                                                         | x                                                                                                                                                                        | 0,25 zł                                                                                                                                                                                                          | 0,15 zł                                                                                      |

|                                                                                                                                   |                 |                                                                                                                                                                                |                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| 10. Autoryzacja ustanowienia, modyfikacji, usunięcia dyspozycji przy użyciu:                                                      |                 |                                                                                                                                                                                |                                            |
| 1) kodu SMS lub generowanego tokenem (mobilnym lub sprzętowym)                                                                    | 0 zł            | 0 zł                                                                                                                                                                           | 0 zł                                       |
| 2) kodu z karty kodów jednorazowych                                                                                               | 1 zł            | 1 zł                                                                                                                                                                           | 1 zł                                       |
| 11. Modyfikacja, usunięcie przelewu w bankowości internetowej/oddziale lub infolinii                                              | 0 zł/20 zł      | 0 zł/20 zł                                                                                                                                                                     | 0 zł/20 zł                                 |
| 12. Modyfikacja listy zdefiniowanych odbiorców płatności w bankowości internetowej/oddziale lub infolinii                         | 0 zł/15 zł      | 0 zł/15 zł                                                                                                                                                                     | 0 zł/15 zł                                 |
| <b>BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA iPKO BIZNES</b>                                                                                        |                 |                                                                                                                                                                                |                                            |
| 13. Korzystanie z iPKO biznes – miesięcznie                                                                                       | x               | 0 zł - do 5 zdefiniowanych użytkowników (nie dotyczy rachunków dla organizacji non-profit),<br>15 zł - za każdego kolejnego użytkownika,<br>0 zł - dla zarządców nieruchomości | 2 zł za każdego zdefiniowanego użytkownika |
| 14. Przejęcie przez Bank funkcji administratora uprawnieniami użytkowników i parametryzacja iPKO biznes – za każdą czynność       | x               | 60 zł                                                                                                                                                                          | 60 zł                                      |
| 15. Zmiana na wniosek Klienta parametryzacji iPKO biznes lub uprawnień użytkowników - jednorazowo                                 | x               | 30 zł                                                                                                                                                                          | 30 zł                                      |
| 16. Wydanie karty kodów z chip lub czytnika                                                                                       | x               | 50 zł                                                                                                                                                                          | 50 zł                                      |
| 17. Korzystanie z karty kodów jednorazowych chip i czytnika do iPKO biznes – miesięcznie                                          | x               | 6 zł                                                                                                                                                                           | 0 zł                                       |
| <b>OBŚŁUGA GOTÓWKOWA<sup>8</sup></b>                                                                                              |                 |                                                                                                                                                                                |                                            |
| 18. Wpłata we wpłatomacie PKO BP                                                                                                  |                 |                                                                                                                                                                                |                                            |
| 1) do 50 000 zł w miesiącu kalendarzowym <sup>9</sup>                                                                             | 0 zł            | 0 zł                                                                                                                                                                           | 0 zł                                       |
| 2) powyżej 50 000 zł w miesiącu kalendarzowym                                                                                     | 0,5%            | 0,5%                                                                                                                                                                           | 0,5%                                       |
| 19. Wpłata w formie otwartej w oddziale:                                                                                          |                 |                                                                                                                                                                                |                                            |
| 1) w PLN                                                                                                                          | 0,6% min. 20 zł | 0,6% min. 6 zł                                                                                                                                                                 | 6 zł                                       |
| 2) w walutach wymienialnych                                                                                                       | 0,7% min. 20 zł | 0,7% min. 20 zł                                                                                                                                                                | 0,7% min. 20 zł                            |
| 20. Wpłata w formie zamkniętej na rachunek w PLN:                                                                                 |                 |                                                                                                                                                                                |                                            |
| 1) w oddziale                                                                                                                     | 0,3% min. 20 zł | 0,3% min. 20 zł                                                                                                                                                                | 0,3% min. 20 zł                            |
| 2) we wrzutni                                                                                                                     | 0,2% min. 20 zł | 0,2% min. 20 zł                                                                                                                                                                | 0,2% min. 20 zł                            |
| 21. Wpłata w formie zamkniętej na rachunek w walutach wymienialnych:                                                              |                 |                                                                                                                                                                                |                                            |
| 1) w oddziale                                                                                                                     | 0,5% min. 20 zł | 0,5% min. 20 zł                                                                                                                                                                | 0,5% min. 20 zł                            |
| 2) we wrzutni                                                                                                                     | 0,4% min. 20 zł | 0,4% min. 20 zł                                                                                                                                                                | 0,4% min. 20 zł                            |
| 22. Wystawienie potwierdzenia o wystąpieniu różnic we wpłacie zamkniętej                                                          | 20 zł           | 20 zł                                                                                                                                                                          | 20 zł                                      |
| 23. Opłata za niedotrzymanie warunków umowy o wpłaty/wypłaty zamknięte za każdą czynność                                          | 100 zł          | 100 zł                                                                                                                                                                         | 100 zł                                     |
| 24. Opłata dodatkowa za wpłatę powyżej 50 szt. monet dziennie (tylko zł)                                                          | 5% min. 10 zł   | 5% min. 10 zł                                                                                                                                                                  | 5% min. 10 zł                              |
| 25. Wpłaty w agencjach w kwocie do 1000 zł (tylko zł)                                                                             | 2,5 zł          | 2,5 zł                                                                                                                                                                         | 2,5 zł                                     |
| 26. Wpłaty w agencjach w kwocie wyższej niż 1000 zł (tylko zł)                                                                    | 0,5%            | 0,5%                                                                                                                                                                           | 0,5%                                       |
| 27. Wypłata w formie otwartej, w tym na podstawie czeku                                                                           | 0,6% min. 20 zł | 0,6% min. 20 zł                                                                                                                                                                | 0,6% min. 20 zł                            |
| 28. Wypłata w formie zamkniętej od kwoty operacji                                                                                 | 0,2% min. 20 zł | 0,2% min. 20 zł                                                                                                                                                                | 0,2% min. 20 zł                            |
| 29. Wpłata przy użyciu BLIK we wpłatomatach innych niż PKO BP                                                                     | 0,5% min. 2 zł  | 0,5% min. 2 zł                                                                                                                                                                 | 0,5% min. 2 zł                             |
| 30. Wypłata gotówkowa BLIK z bankomatów PKO BP                                                                                    | 0 zł            | 0 zł                                                                                                                                                                           | 0 zł                                       |
| 31. Wypłata gotówkowa BLIK z innych bankomatów                                                                                    | 3% min. 5 zł    | 3% min. 5 zł                                                                                                                                                                   | 3% min. 5 zł                               |
| 32. Bezpieczne koperty - pakiet 100 szt. w formacie:                                                                              |                 |                                                                                                                                                                                |                                            |
| B4                                                                                                                                | 69 zł           | 69 zł                                                                                                                                                                          | 69 zł                                      |
| B5                                                                                                                                | 43 zł           | 43 zł                                                                                                                                                                          | 43 zł                                      |
| worki do 9,3 kg bilonu                                                                                                            | 112 zł          | 112 zł                                                                                                                                                                         | 112 zł                                     |
| <b>OPŁATY WSPÓLNE</b>                                                                                                             |                 |                                                                                                                                                                                |                                            |
| 33. Przekazywanie w formie papierowej pierwszego wyciągu w miesiącu (dotyczy klientów nieposiadających bankowości elektronicznej) | 0 zł            | 0 zł                                                                                                                                                                           | 0 zł                                       |
| 34. Pozostałe czynności                                                                                                           | cz. V Taryfy    | cz. V Taryfy                                                                                                                                                                   | cz. V Taryfy                               |

<sup>1</sup> Nie pobierzemy miesięcznej opłaty za prowadzenie PKO Konto Firmowe i PKO Konto Firmowe Premium w miesiącu kalendarzowym, w którym rachunek został otwarty. W miesiącu, w którym zamkniesz rachunek opłata za prowadzenie zostanie rozliczona proporcjonalnie w zależności od liczby dni prowadzenia rachunku licząc do dnia jego zamknięcia. Warunki, od których uzależniona jest opłata nie podlegają obniżeniu.

W przypadku rachunku PKO Nasza Wspólnota, pierwszą opłatę pobierzemy proporcjonalnie do liczby dni miesiąca kalendarzowego, w którym rachunek został otwarty.

<sup>2</sup> Wpływ na rachunek nie obejmuje środków pochodzących z: własnych rachunków w Banku, lokat terminowych, depozytów automatycznych, zwrotu składek ubezpieczenia dystrybuowanych przez Bank, zwrotu płatności i anulowania transakcji. Warunek wpływu na rachunek dotyczy osobno rachunku bieżącego i każdego rachunku pomocniczego prowadzonego w PKO Banku Polskim.

<sup>3</sup> O ile nie wskazaliśmy inaczej, cena odnosi się do przelewu wykonanego w trybie standardowym.

<sup>4</sup> EOG – państwa należące do Unii Europejskiej oraz Islandia, Norwegia i Liechtenstein.

<sup>5</sup> Przelew zagraniczny w walucie krajów EOG: BGN, CZK, DKK, HUF, NOK, PLN, RON, SEK oraz innych krajów: GBP, CHF realizujemy tylko w opcji SHA.

<sup>6</sup> Dodatkowa opłata za tryb Tomnext nie dotyczy przelewów SEPA oraz EOG.

<sup>7</sup> Tryb Overnight nie dotyczy przelewów SEPA.

<sup>8</sup> W przypadku walut wymienialnych innych niż PLN obsługujemy tylko wpłaty i wypłaty w banknotach.

<sup>9</sup> Bezpłatna wpłata we wpłatomacie do 50 000 zł dotyczy osobno rachunku bieżącego i każdego rachunku pomocniczego prowadzonego w PKO Banku Polskim. Limit 50 000 zł dotyczy łącznie wpłaty kartą debetową oraz poprzez BLIK.



Bank Polski

## CZĘŚĆ I. STANDARDOWA OFERTA DEPOZYTOWA

## TABELA NR 2 - PRZEDSIĘBIORSTWA

| Tytuł prowizji/opłaty                                                                                                                                                                                                                                                        | PKO Rachunek dla Przedsiębiorstw                                                                                                                                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>RACHUNKI FIRMOWE</b>                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                |
| 1. Prowadzenie rachunku miesięcznie <sup>1,2</sup>                                                                                                                                                                                                                           | 0 zł przez pierwsze 3 miesiące bezwarunkowo, następnie 79 zł lub 49 zł jeżeli wpływ <sup>2</sup> w poprzednim miesiącu to min. 300 000 zł                                                      |
| 2. Obsługa debetu na koncie – miesięcznie                                                                                                                                                                                                                                    | 10 zł                                                                                                                                                                                          |
| 3. Prowadzenie rachunku pomocniczego lub walutowego – miesięcznie                                                                                                                                                                                                            | 10 zł - pod warunkiem utrzymania średniego miesięcznego salda na rachunku w wysokości 10 000 zł, jeżeli warunek nie został spełniony opłata wynosi 30 zł,<br>5 zł - za każdy rachunek walutowy |
| <b>PRZELEWY</b>                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                |
| 4. Przelew w bankowości internetowej/oddziale lub infolinii <sup>3</sup>                                                                                                                                                                                                     | Bankowość internetowa/oddział lub infolinia                                                                                                                                                    |
| 1) na rachunki w PKO Banku Polskim                                                                                                                                                                                                                                           | 0 zł/20 zł                                                                                                                                                                                     |
| 2) do ZUS lub Urzędu Skarbowego                                                                                                                                                                                                                                              | 0 zł/20 zł                                                                                                                                                                                     |
| 3) zewnętrzny krajowy w PLN i zagraniczny SEPA oraz w EUR do krajów EOG <sup>4</sup>                                                                                                                                                                                         | 1,2 zł/20 zł                                                                                                                                                                                   |
| 4) zagraniczne inne niż wskazane w pkt. 4.3 w bankowości internetowej i infolinii                                                                                                                                                                                            | 0,15% min. 25 zł max. 130 zł                                                                                                                                                                   |
| 5) zagraniczne inne niż wskazane punkcie 4.3 w oddziale                                                                                                                                                                                                                      | 0,25 % min. 50 zł max. 190 zł                                                                                                                                                                  |
| 6) przelew BLIK (na numer telefonu)                                                                                                                                                                                                                                          | 0 zł                                                                                                                                                                                           |
| 7) przelew SORBNET                                                                                                                                                                                                                                                           | 50 zł                                                                                                                                                                                          |
| 8) przelew natychmiastowy tylko w PLN                                                                                                                                                                                                                                        | 10 zł/20 zł                                                                                                                                                                                    |
| 5. Opłaty dodatkowe do przelewów zagranicznych:                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                |
| 1) realizowanych jako Tomnext <sup>5</sup> (D+1), Overnight <sup>6</sup> (D+0)                                                                                                                                                                                               | 40 zł/60 zł                                                                                                                                                                                    |
| 2) instrukcja kosztowa OUR<br>- dla przelewów wysyłanych do Białorusi i Rosji<br>- w przypadku pozostałych państw                                                                                                                                                            | 250 zł<br>100 zł                                                                                                                                                                               |
| 3) Otrzymywanych: zlecenie poszukiwania wpływu środków, poprawki i zmiany, opłata NON-STP<br><br>Wysyłanych: anulowania, za odzyskanie środków, zwrot zrealizowanego przelewu zagranicznego, opłata NON-STP, dodatkowe czynności dotyczące: uzupełnienia, zmiany lub zapytań | 50 zł + koszty banków trzecich                                                                                                                                                                 |
| 6. Ustanowienie, modyfikacja zlecenia stałego w bankowości internetowej/oddziale lub infolinii                                                                                                                                                                               | 0 zł/20 zł                                                                                                                                                                                     |
| 7. Realizacja zlecenia stałego za każdą płatność                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                |
| 1) przelew standardowy                                                                                                                                                                                                                                                       | 1 zł                                                                                                                                                                                           |
| 2) przelew SORBNET                                                                                                                                                                                                                                                           | 50 zł                                                                                                                                                                                          |
| 8. Polecenie zapłaty za każdą czynność                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                |
| 1) realizacja (płatnik)<br>- na rachunki w PKO BP<br>- na rachunki w innych bankach                                                                                                                                                                                          | 0 zł<br>1 zł                                                                                                                                                                                   |
| 2) realizacja (odbiorca)                                                                                                                                                                                                                                                     | 1 zł                                                                                                                                                                                           |
| 3) modyfikacja                                                                                                                                                                                                                                                               | 7,5 zł                                                                                                                                                                                         |
| 4) zwrotu zrealizowanego polecenia zapłaty (płatnik)                                                                                                                                                                                                                         | 15 zł                                                                                                                                                                                          |
| 5) dystrybucja formularza „Zgody na obciążenie rachunku” - za każdą zgodę (odbiorca)                                                                                                                                                                                         | 15 zł                                                                                                                                                                                          |
| 9. Usługa Rachunki Wirtualne                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                |
| 1)aktywacja lub zmiana parametryzacji usługi                                                                                                                                                                                                                                 | 50 zł                                                                                                                                                                                          |
| 2)identyfikacja otrzymanej płatności                                                                                                                                                                                                                                         | 0,50 zł                                                                                                                                                                                        |
| 10. Autoryzacja ustanowienia, modyfikacji, usunięcia dyspozycji przy użyciu:                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                |
| 1) kodu SMS lub generowanego tokenem (mobilnym lub sprzętowym)                                                                                                                                                                                                               | 0 zł                                                                                                                                                                                           |
| 2) kodu z karty kodów jednorazowych                                                                                                                                                                                                                                          | 1 zł                                                                                                                                                                                           |
| 11. Modyfikacja, usunięcie przelewu w bankowości internetowej/oddziale lub infolinii                                                                                                                                                                                         | 0 zł/20 zł                                                                                                                                                                                     |
| 12. Modyfikacja listy zdefiniowanych odbiorców płatności w bankowości internetowej/oddziale lub infolinii                                                                                                                                                                    | 0 zł/15 zł                                                                                                                                                                                     |
| <b>BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA iPKO BIZNES</b>                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                |
| 13. Korzystanie z iPKO biznes – miesięcznie                                                                                                                                                                                                                                  | 0 zł - do 5 zdefiniowanych użytkowników,<br>15 zł - za każdego kolejnego użytkownika                                                                                                           |
| 14. Przejęcie przez Bank funkcji administratora uprawnieniami użytkowników i parametryzacja iPKO biznes - za każdą czynność                                                                                                                                                  | 60 zł                                                                                                                                                                                          |

|                                                                                                                                   |                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| 15. Zmiana na wniosek Klienta parametryzacji iPKO biznes lub uprawnień użytkowników – jednorazowo                                 | 30 zł           |
| 16. Wydanie karty kodów z chip lub czytnika                                                                                       | 50 zł           |
| 17. Korzystanie z karty kodów jednorazowych chip i czytnika do iPKO biznes – miesięcznie                                          | 15 zł           |
| <b>OBSŁUGA GOTÓWKOWA<sup>7</sup></b>                                                                                              |                 |
| 18. Wpłata we wpłatomacie PKO BP                                                                                                  |                 |
| 1) do 50 000 zł w miesiącu kalendarzowym <sup>8</sup>                                                                             | 0 zł            |
| 2) powyżej 50 000 zł w miesiącu kalendarzowym                                                                                     | 0,5%            |
| 19. Wpłata w formie otwartej w oddziale:                                                                                          |                 |
| 1) w PLN                                                                                                                          | 0,6% min. 20 zł |
| 2) w walutach wymienialnych                                                                                                       | 0,7% min. 20 zł |
| 20. Wpłata w formie zamkniętej na rachunek w PLN:                                                                                 |                 |
| 1) w oddziale                                                                                                                     | 0,3% min. 20 zł |
| 2) we wrzutni                                                                                                                     | 0,2% min. 20 zł |
| 21. Wpłata w formie zamkniętej na rachunek w walutach wymienialnych:                                                              |                 |
| 1) w oddziale                                                                                                                     | 0,5% min. 20 zł |
| 2) we wrzutni                                                                                                                     | 0,4% min. 20 zł |
| 22. Wystawienie potwierdzenia o wystąpieniu różnic we wpłacie zamkniętej                                                          | 20 zł           |
| 23. Opłata za niedotrzymanie warunków umowy o wpłaty/wypłaty zamknięte za każdą czynność                                          | 100 zł          |
| 24. Opłata dodatkowa za wpłatę powyżej 50 szt. monet dziennie (tylko PLN)                                                         | 5% min. 10 zł   |
| 25. Wpłaty w agencjach w kwocie do 1000 zł (tylko PLN)                                                                            | 2,5 zł          |
| 26. Wpłaty w agencjach w kwocie wyższej niż 1000 zł (tylko PLN)                                                                   | 0,5%            |
| 27. Wypłata w formie otwartej w tym na podstawie czeku                                                                            | 0,6% min. 20 zł |
| 28. Wypłata w formie zamkniętej od kwoty operacji                                                                                 | 0,2% min. 20 zł |
| 29. Wpłata przy użyciu BLIK we wpłatomatach innych niż PKO BP                                                                     | 0,5% min. 2 zł  |
| 30. Wypłata gotówkowa BLIK z bankomatów PKO BP                                                                                    | 0 zł            |
| 31. Wypłata gotówkowa BLIK z innych bankomatów                                                                                    | 3% min. 5 zł    |
| 32. Bezpieczne koperty - pakiet 100 szt. w formacie:                                                                              |                 |
| B4                                                                                                                                | 69 zł           |
| B5                                                                                                                                | 43 zł           |
| worki do 9,3 kg bilonu                                                                                                            | 112 zł          |
| <b>OPŁATY WSPÓLNE</b>                                                                                                             |                 |
| 33. Przekazywanie w formie papierowej pierwszego wyciągu w miesiącu (dotyczy klientów nieposiadających bankowości elektronicznej) | 0 zł            |
| 34. Pozostałe czynności                                                                                                           | cz. V Taryfy    |

<sup>1</sup> Nie pobierzemy miesięcznej opłaty za prowadzenie PKO Rachunek dla Przedsiębiorstw w miesiącu kalendarzowym, w którym rachunek został otwarty. W miesiącu, w którym zamkniesz rachunek opłata za prowadzenie zostanie rozliczona proporcjonalnie w zależności od liczby dni prowadzenia rachunku licząc do dnia jego zamknięcia. Warunki, od których uzależniona jest opłata nie podlegają obniżeniu.

<sup>2</sup> Wpływ na rachunek nie obejmuje środków pochodzących z: własnych rachunków w Banku, lokat terminowych, depozytów automatycznych, zwrotu składek ubezpieczenia dystrybuowanych przez Bank, zwrotu płatności i anulowania transakcji. Warunek wpływu na rachunek dotyczy osobno rachunku bieżącego i każdego rachunku pomocniczego prowadzonego w PKO Banku Polskim.

<sup>3</sup> O ile nie wskazaliśmy inaczej, opłata lub prowizja odnosi się do przelewu wykonanego w trybie standardowym.

<sup>4</sup> EOG – państwa należące do Unii Europejskiej oraz Islandia, Norwegia i Liechtenstein.

<sup>5</sup> Dodatkowa opłata za tryb Tomnext nie dotyczy przelewów SEPA oraz EOG.

<sup>6</sup> Tryb Overnight nie dotyczy przelewów SEPA.

<sup>7</sup> W przypadku walut wymienialnych innych niż PLN obsługujemy tylko wpłaty i wypłaty w banknotach.

<sup>8</sup> Bezpłatna wpłata we wpłatomacie do 50 000 zł dotyczy osobno rachunku bieżącego i każdego rachunku pomocniczego prowadzonego w PKO Banku Polskim. Limit 50 000 zł dotyczy łącznie wpłaty kartą debetową oraz poprzez BLIK.



Bank Polski

**CZĘŚĆ II. RACHUNKI LOKACYJNE I POWIERNICZE**

| <b>RACHUNEK LOKACYJNY</b>                            |                                                                                                                                                                                                                  | Tytuł prowizji/opłaty                       |                                           |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------|
| 1.                                                   | Prowadzenie rachunku miesięcznie                                                                                                                                                                                 | 0 zł                                        |                                           |
| 2.                                                   | Realizacja pierwszego przelewu w miesiącu na rachunek powiązany                                                                                                                                                  | 0 zł                                        |                                           |
| 3.                                                   | Realizacja kolejnego przelewu w miesiącu na rachunek powiązany                                                                                                                                                   | 10 zł                                       |                                           |
| 4.                                                   | Wpłata gotówkowa w oddziale lub agencji                                                                                                                                                                          | 0,6% min. 20 zł                             |                                           |
| 5.                                                   | Opłata dodatkowa za wpłatę powyżej 50 szt. monet                                                                                                                                                                 | 5% min. 10 zł                               |                                           |
| <b>RACHUNEK POWIERNICZY</b>                          |                                                                                                                                                                                                                  | Tytuł prowizji/opłaty                       |                                           |
| 6.                                                   | Weryfikacja umowy sporządzonej według wzoru klienta (zaliczana na poczet opłaty za otwarcie rachunku)                                                                                                            | według umowy z klientem                     |                                           |
| 7.                                                   | Otwarcie rachunku                                                                                                                                                                                                | według umowy z klientem                     |                                           |
| 8.                                                   | Miesięczna opłata za prowadzenie rachunku                                                                                                                                                                        | według umowy z klientem                     |                                           |
| 9.                                                   | Analiza warunków umowy przed wykonaniem przelewu (opłata pobierana niezależnie od opłaty za przelew) – za każdy przelew                                                                                          | 30 zł                                       |                                           |
| <b>MIESZKANIOWE RACHUNKI POWIERNICZE<sup>1</sup></b> |                                                                                                                                                                                                                  | Zamknięty mieszkaniowy rachunek powierniczy | Otwarty mieszkaniowy rachunek powierniczy |
| 10.                                                  | Otwarcie rachunku wraz z kredytem NOWY DOM lub w przypadku, jeżeli klient (bądź firma istotnie powiązana z nim kapitałowo) podpisał umowę kredytu NOWY DOM w ciągu 18 miesięcy poprzedzających otwarcie rachunku | 3 000 zł                                    | 6 000 zł                                  |
| 11.                                                  | Otwarcie rachunku bez kredytu NOWY DOM                                                                                                                                                                           | 7 500 zł                                    | 15 000 zł                                 |
| 12.                                                  | Prowadzenie rachunku – miesięcznie                                                                                                                                                                               |                                             |                                           |
|                                                      | 1) dla rachunków otwartych od 17 października 2023 r.                                                                                                                                                            | 150 zł                                      | 150 zł                                    |
|                                                      | 2) dla pozostałych rachunków                                                                                                                                                                                     | 60 zł                                       | 60 zł                                     |
| 13.                                                  | Identyfikacja wpłat na Indywidualne Rachunki Nabywców – od wartości każdej operacji                                                                                                                              | 0,02% min. 10 zł                            | 0,02% min. 10 zł                          |
| 14.                                                  | Kontrola <sup>2</sup> inwestycji przed uruchomieniem wypłaty – za każdą kontrolę                                                                                                                                 | x                                           | 750 zł                                    |
| 15.                                                  | Kontrola <sup>2</sup> warunków do wypłaty środków z Mieszkaniowego Rachunku Powierniczego – za każdą kontrolę                                                                                                    | 500 zł                                      | 500 zł                                    |
| 16.                                                  | Realizacja dyspozycji posiadacza rachunku transferu środków z rachunku                                                                                                                                           | 0,04% min. 25 zł                            | 0,04% min. 25 zł                          |
| 17.                                                  | Czynności związane z wypowiedzeniem umowy przez Bank w związku z naruszeniem warunków umowy                                                                                                                      | 500 zł                                      | 500 zł                                    |
| <b>OPŁATY WSPÓLNE</b>                                |                                                                                                                                                                                                                  | Tytuł prowizji/opłaty                       |                                           |
| 18.                                                  | Przekazanie pierwszego wyciągu w miesiącu                                                                                                                                                                        | 0 zł                                        |                                           |
| 19.                                                  | Pozostałe czynności                                                                                                                                                                                              | cz. I i V Taryfy                            |                                           |

<sup>1</sup> Wszystkie prowizje i opłaty pobierane są w ciężar innego rachunku, prowadzonego w PKO BP (wskazanego przez posiadacza mieszkaniowego rachunku powierniczego).

<sup>2</sup> Czynności wynikające z obowiązków nałożonych przez ustawę z dnia 20 maja 2021 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego oraz Deweloperskim Funduszu Gwarancyjnym.



Bank Polski

### CZĘŚĆ III. KARTY

| Tytuł prowizji/opłaty                                                                                                                                                             | PKO Konto Firmowe                                                                                                                                                                                                                                                           | PKO Konto Firmowe Premium                                                                      | PKO Rachunek dla Przedsiębiorstw    | PKO Rachunek Nasza Wspólnota                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| KARTA DEBETOWA                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                |                                     |                                                                                                |
| 1. Opłata miesięczna za używanie karty <sup>1</sup> :                                                                                                                             | 10 zł lub 0 zł, jeżeli dokonasz min. 5 transakcji bezgotówkowych w danym miesiącu <sup>2</sup>                                                                                                                                                                              | 10 zł lub 0 zł, jeżeli dokonasz min. 5 transakcji bezgotówkowych w danym miesiącu <sup>2</sup> | X                                   | 10 zł lub 0 zł, jeżeli dokonasz min. 5 transakcji bezgotówkowych w danym miesiącu <sup>2</sup> |
| 2. Opłata roczna za używanie karty: za każdy rozpoczęty 12 miesięczny okres - opłata pobierana z góry                                                                             | 30 zł <sup>3</sup>                                                                                                                                                                                                                                                          | 30 zł <sup>3</sup>                                                                             | 45 zł                               | 30 zł <sup>3</sup>                                                                             |
| 3. Opłaty i prowizje dla:                                                                                                                                                         | Zgodnie z odpowiednią częścią Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla klientów rynku korporacyjnego dla kart:<br>1) PKO Visa Business Electron<br>2) Visa Business<br>PKO Visa Business wielowalutowa<br>Visa Business Debit wielowalutowa           |                                                                                                |                                     |                                                                                                |
| KARTA DEBETOWA w EUR lub USD                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                |                                     |                                                                                                |
| 4. Opłata za każdy rozpoczęty 12 miesięczny okres - opłata pobierana z góry                                                                                                       | 20 EUR/25 USD                                                                                                                                                                                                                                                               | 20 EUR/25 USD                                                                                  | 20 EUR/25 USD                       | x                                                                                              |
| KARTY OBCIĄŻENIOWE                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                |                                     |                                                                                                |
| 5. Opłata roczna za używanie karty pobierana za każdy 12 miesięczny okres ważności karty                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                |                                     | 300 zł                                                                                         |
| 6. Prowizja za rozliczenie operacji bezgotówkowych krajowych i zagranicznych - od wartości operacji w danym miesiącu                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                |                                     | 1,5%                                                                                           |
| KARTA KREDYTOWA                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                |                                     |                                                                                                |
| 7. Opłata roczna za używanie karty <sup>4</sup> .                                                                                                                                 | 0 zł - gdy średnio w miesiącu dokonano transakcji na kwotę min 1 400 zł <sup>2</sup><br>35 zł - gdy średnio w miesiącu dokonano transakcji na kwotę min 700 zł <sup>2</sup><br>75 zł - gdy średnio w miesiącu dokonano transakcji na kwotę mniejszą niż 700 zł <sup>2</sup> |                                                                                                |                                     |                                                                                                |
| 8. Przelew z karty kredytowej                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                |                                     | 3% min. 5 zł                                                                                   |
| 9. Wypłata gotówki z bankomatów krajowych i zagranicznych                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                |                                     | 4% min 15 zł                                                                                   |
| 10. Opłata za obsługę nieterminowej spłaty                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                |                                     | 30 zł                                                                                          |
| OPLATY WSPÓLNE <sup>5</sup>                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                | opłata w zależności od waluty karty |                                                                                                |
| 11. Wypłata gotówki z bankomatów PKO BP (tylko w PLN)                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                |                                     | 0 zł                                                                                           |
| 12. Wypłata gotówki z bankomatów krajowych i zagranicznych, w oddziałach PKO BP lub innych podmiotów realizujących wypłatę                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                |                                     | 3,5% min. 5 zł /1,5 EUR/2 USD                                                                  |
| 13. Opłata dodatkowa za wydanie nowej karty w trybie ekspresowym (do 3 dni roboczych)                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                |                                     | 50 zł /12 EUR/15 USD + koszt wysyłki                                                           |
| 14. Zmiana limitu transakcji kart debetowych w oddziale                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                |                                     | 15 zł /3 EUR/3 USD                                                                             |
| 15. Odtworzenie numeru PIN karty <sup>6</sup>                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                |                                     | 15 zł /3 EUR/3 USD                                                                             |
| 16. Sprawdzenie lub wydruk salda rachunku w bankomacie PKO BP                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                |                                     | 2 zł /1 EUR/1 USD                                                                              |
| 17. Przejęcie odpowiedzialności za operacje nieautoryzowane zrealizowane przed zgłoszeniem utraty karty (opłata miesięczna)                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                |                                     | 2 zł /1 EUR/1 USD                                                                              |
| 18. Wypłata gotówkowa w punkcie obsługującym płatności kartą, oferującym wypłatę <sup>7</sup> gotówki (usługa Cashback) - od transakcji                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                |                                     | 2 zł                                                                                           |
| 19. Jeśli realizujesz transakcję kartami VISA w innej walucie niż PLN rozliczane na rachunku w PLN, pobierzemy dodatkową prowizję za przewalutowanie transakcji - od jej wartości |                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                |                                     | 3,5%                                                                                           |
| 20. Pozostałe czynności                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                |                                     | cz. V Taryfy                                                                                   |

<sup>1</sup> Dotyczy również Visa Business Adm. oraz kart wydawanych po 1 listopada 2020 r., w ramach pakietów (rachunków) w administrowaniu: PKO Konto Firmowe, PKO Rachunek dla Biznesu, PKO Nasza Wspólnota Błękitna, PKO Nasza Wspólnota Srebrna.

<sup>2</sup> Zwrot środków lub anulowanie transakcji zmniejsza sumę obciążeń stanowiącą warunek zwolnienia z opłaty za kartę.

<sup>3</sup> Dotyczy kart wydawanych do pakietów (rachunków) w administrowaniu. Nie dotyczy kart wydanych po dniu 1 listopada 2020 r., w ramach pakietów (rachunków) w administrowaniu: PKO Konto Firmowe, PKO Rachunek dla Biznesu, PKO Nasza Wspólnota Błękitna, PKO Nasza Wspólnota Srebrna.

<sup>4</sup> Opłata pobierana jest po upływie 12 miesięcy, a także w przypadku rezygnacji z karty przed upływem 12 miesięcy.

<sup>5</sup> Nie dotyczą opłat i prowizji przewidzianych dla produktów, do których zastosowanie ma Taryfa prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla klientów rynku korporacyjnego.

<sup>6</sup> Usługa niedostępna dla karty obciążeniowej Mastercard oraz karty kredytowej.

<sup>7</sup> Usługa Cashback nie dotyczy kart kredytowych i obciążeniowych.





Bank Polski

**CZĘŚĆ IV. PRODUKTY KREDYTOWE I FINANSOWANIE HANDLU**

| Tytuł prowizji/opłaty                                                                                                                                                                                                                                 | Dla posiadaczy<br>PKO Konta Firmowego,<br>PKO Konta Firmowego Premium,<br>PKO Rachunku Nasza Wspólnota<br>oraz oferty w administrowaniu <sup>1</sup> | Dla posiadaczy<br>PKO Rachunku<br>dla Przedsiębiorstw               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| <b>KREDYTY I POŻYCZKI</b>                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                      |                                                                     |
| 1. Udzielenie, odnowienie, podwyższenie kredytu lub pożyczki - prowizja pobierana od kwoty udzielenia, odnowienia, podwyższenia kredytu lub pożyczki, najpóźniej w następnym dniu roboczym po dniu zawarcia umowy <sup>2</sup>                        | Prowizja ustalana indywidualnie                                                                                                                      | Prowizja ustalana indywidualnie                                     |
| 2. Rozpatrzenie wniosku o promesę lub udzielenie kredytu inwestorskiego NOWY DOM                                                                                                                                                                      | 0,1% kwoty kredytu,<br>min. 250 zł, max. 10 000 zł                                                                                                   | x                                                                   |
| 3. Promesa udzielenia kredytu lub pożyczki - od kwoty promesy                                                                                                                                                                                         | 250 zł                                                                                                                                               | 0,2% min. 500 zł                                                    |
| 4. Wcześniejsza częściowa lub całkowita spłata kredytu, pożyczki od kwoty podlegającej wcześniejszej spłacie <sup>3</sup>                                                                                                                             | 2%                                                                                                                                                   | 2%                                                                  |
| 5. Prowizja od niewykorzystanej kwoty kredytu <sup>4</sup> :                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                      |                                                                     |
| 1) w rachunku, kredytu obrotowego odnawialnego - miesięcznie od średniego salda niewykorzystanego kredytu                                                                                                                                             | 0,2%                                                                                                                                                 | 0,2%                                                                |
| 2) obrotowego nieodnawialnego, inwestycyjnego MSP, Pożyczki MSP, Pożyczki hipotecznej MSP lub jej transzy - za każdy dzień niewykorzystania                                                                                                           | 0,006 %                                                                                                                                              | 0,006 %                                                             |
| 6. Monitorowanie utrzymywania wpływów w wysokości określonej w umowie kredytu/pożyczki <sup>5,6</sup> w walucie PLN gdy średniomiesięczne wpływy są:                                                                                                  |                                                                                                                                                      |                                                                     |
| 1) mniejsze lub równe 50% określonego w umowie poziomu kredytu                                                                                                                                                                                        | 0,5% limitu kredytu nie mniej niż 100 zł i nie więcej niż 2 000 zł                                                                                   | 0,5 % limitu kredytu nie mniej niż 100 zł i nie więcej niż 3 000 zł |
| 2) wyższe niż 50% określonego w umowie poziomu kredytu                                                                                                                                                                                                | 0,25% limitu kredytu nie mniej niż 100 zł nie więcej niż 1 000 zł                                                                                    | 0,25% limitu kredytu nie mniej niż 100 zł nie więcej niż 3 000 zł   |
| 7. Monitorowanie utrzymywania wpływów w wysokości określonej w umowie kredytu <sup>4,5</sup> w walucie EUR gdy średniomiesięczne wpływy są:                                                                                                           |                                                                                                                                                      |                                                                     |
| 1) mniejsze lub równe 50% określonego w umowie poziomu kredytu                                                                                                                                                                                        | 0,5% limitu kredytu nie mniej niż 25 EUR i nie więcej niż 400 EUR                                                                                    | 0,5 % limitu kredytu nie mniej niż 25 EUR nie więcej niż 600 EUR    |
| 2) wyższe niż 50% określonego w umowie poziomu kredytu                                                                                                                                                                                                | 0,25% limitu kredytu nie mniej niż 25 EUR nie więcej niż 200 EUR                                                                                     | 0,25% limitu kredytu nie mniej niż 25 EUR nie więcej niż 600 EUR    |
| 8. Opłata za zabezpieczenie maksymalnej wartości wskaźnika referencyjnego dla kredytu w rachunku                                                                                                                                                      | Opłata ustalana indywidualnie                                                                                                                        | Opłata ustalana indywidualnie                                       |
| 9. Administrowanie limitu kredytowego wielocelowego MSP - miesięcznie                                                                                                                                                                                 | x                                                                                                                                                    | 50 zł                                                               |
| <b>FINANSOWANIE HANDLU</b>                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                      |                                                                     |
| 10. Udzielenie i obsługa przez PKO BP SA Gwarancji, Akredytywy stand-by i Poręczenia Wekslowego, Akredytywy Dokumentowej Własnej, Gwarancji i Akredytywy stand-by obcej, Akredytywy Dokumentowej obcej, Weksli, Inkasa Dokumentowego i Inkasa Weksli. | Zgodnie z odpowiednią częścią Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla klientów rynku korporacyjnego                           |                                                                     |

<sup>1</sup> Oferta w administrowaniu dotyczy posiadaczy pakietów: BIZNES KOMFORT, BIZNES WALUTA, BIZNES SUKCES, BIZNES ROZWÓJ, BIZNES KOMFORT PLUS, BIZNES SUKCES PLUS, rachunków: PKO Konta Firmowego, PKO Rachunku dla Biznes otwartych do 31 października 2020 roku, rachunków typu PARTNER oraz dla produktów rachunków bieżących i pakietów opartych na rachunku bieżącym przejętego banku.

<sup>2</sup> W przypadku kredytu w rachunku, kredytu obrotowego odnawialnego udzielonego na okres do 24 miesięcy z gwarancją de minimis prowizje za udzielenie pobierzemy za każdy 12 miesięczny okres funkcjonowania produktu tj. w 1 i 13 miesiącu.

<sup>3</sup> Prowizja nie dotyczy kredytu/-ów:

1) w rachunku, obrotowego odnawialnego, inwestorskiego NOWY DOM i NASZ REMONT,

2) do których stosowane są dopłaty do odsetek z budżetu państwa lub innych instytucji,

3) na przedsięwzięcia z udziałem funduszy z UE w części spłaconej środkami funduszy UE,

4) w których konstrukcja lub zapisy umowy przewidują wcześniejszą spłatę, m. in. spłata kapitału ze środków uzyskanych w ramach zwrotu podatku od towarów i usług, częściowa spłata z dofinansowania czy rozliczenia kontraktu.

<sup>4</sup> Prowizja nie dotyczy kredytu inwestorskiego NOWY DOM i NASZ REMONT.

<sup>5</sup> Prowizja:

1) naliczana jest po upływie każdego 3-miesięcznego (chyba, że umowa stanowi inaczej) okresu, w którym średniomiesięczne wpływy na rachunek były niższe niż deklarowane w umowie (aneksie) kredytu lub pożyczki,

2) pobierana jest do 20 dnia roboczego miesiąca następującego po upływie 3-miesięcznego (chyba, że umowa stanowi inaczej) okresu podlegającego weryfikacji.

Za wpływy z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej nie uznajemy wpływów wynikających z przekazania środków z innych rachunków depozytowych i kredytowych należących do klienta.

<sup>6</sup> Nie dotyczy kart kredytowych oraz kredytu w rachunku udzielonego w ramach limitu kredytowego wielocelowego MSP.



Bank Polski

**CZĘŚĆ V. POZOSTAŁE CZYNNOŚCI**

| Tytuł opłaty/prowizji      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Bankowość internetowa                                                                                                      | Oddział lub infolinia                                                     |
|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| <b>POZOSTAŁE CZYNNOŚCI</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                            |                                                                           |
| 1.                         | Przekazanie drugiego i każdego kolejnego wyciągu w miesiącu lub każdego innego zestawienia operacji <sup>1,2</sup> , w tym dla kart walutowych w zależności od waluty rachunku                                                                                                                    | x                                                                                                                          | 25 zł<br>5 EUR lub 5 USD                                                  |
| 2.                         | Samodzielne wygenerowanie wyciągu lub zestawienia operacji w bankowości internetowej                                                                                                                                                                                                              | 0 zł<br>(o ile dokument dostępny zdalnie)                                                                                  | x                                                                         |
| 3.                         | Opinia bankowa, zaświadczenie stwierdzające stan faktyczny posiadanych produktów, inny niestandardowy dokument <sup>3</sup>                                                                                                                                                                       | 30 zł<br>(o ile dokument dostępny zdalnie)                                                                                 | 100 zł/300 zł (jeżeli dokument zawiera informacje o zdolności kredytowej) |
| 4.                         | Konwojowanie lub przewóz gotówki                                                                                                                                                                                                                                                                  | według umowy z klientem                                                                                                    |                                                                           |
| 5.                         | Blokada środków na życzenie klienta - za każdy rachunek                                                                                                                                                                                                                                           | 100 zł                                                                                                                     |                                                                           |
| 6.                         | Za analizę wniosku <sup>4</sup> o zastosowanie indywidualnych warunków obsługi, w tym warunków cenowych - opłata pobierana z góry. Opłata nie jest pobierana w przypadku propozycji objęcia klienta indywidualnymi warunkami obsługi z inicjatywy Banku.                                          | 100 zł                                                                                                                     |                                                                           |
| 7.                         | Konsolidacja sald w ramach rachunków bankowych skonsolidowanych - miesięcznie                                                                                                                                                                                                                     | 100 zł + 10 zł za każdy rachunek                                                                                           |                                                                           |
| 8.                         | Powiadomienia o bieżących zdarzeniach na koncie, sposób przekazania do wyboru:                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                            |                                                                           |
|                            | 1) poczta elektroniczna                                                                                                                                                                                                                                                                           | 0 zł                                                                                                                       |                                                                           |
|                            | 2) SMS w ramach abonamentu miesięcznego (pierwsze trzy miesiące usługa jest bezpłatna)                                                                                                                                                                                                            | 10 zł                                                                                                                      |                                                                           |
|                            | 3) za każdy SMS (pierwsze trzy miesiące usługa jest bezpłatna)                                                                                                                                                                                                                                    | 0,25 zł                                                                                                                    |                                                                           |
| 9.                         | Przelew z rachunku lokaty terminowej na rachunki prowadzone w innych bankach (w przypadku braku rachunku bieżącego)                                                                                                                                                                               | 10 zł                                                                                                                      | 15 zł                                                                     |
| 10.                        | Wypłaty gotówkowe w oddziale pochodzące z lokat terminowych (klienci nieposiadający rachunku bieżącego)                                                                                                                                                                                           | x                                                                                                                          | 1,75% nie mniej niż 6 zł                                                  |
| 11.                        | Zablokowanie na rachunku negocjowanej lokaty terminowej ustanowionej na zabezpieczenie wierzytelności innych niż wierzytelności Banku                                                                                                                                                             | 100 zł                                                                                                                     |                                                                           |
| 12.                        | Potwierdzenie czeku                                                                                                                                                                                                                                                                               | x                                                                                                                          | 30 zł                                                                     |
| 13.                        | Zmiana Karty Uprawnień (np. nadanie lub odwołanie uprawnień, zmiana wzoru podpisu)                                                                                                                                                                                                                | 0 zł<br>(o ile czynność dostępna zdalnie)                                                                                  | 30 zł                                                                     |
| 14.                        | Ustanowienie, zmiana, odwołanie pełnomocnictwa - od każdej czynności                                                                                                                                                                                                                              | 0 zł<br>(o ile czynność dostępna zdalnie)                                                                                  | 30 zł                                                                     |
| 15.                        | Ustanowienia pełnomocnictwa dla innej instytucji finansowej do rachunku klienta (jako zabezpieczenie należności) - jednorazowo                                                                                                                                                                    | 100 zł                                                                                                                     |                                                                           |
| 16.                        | Przechowywanie depozytów obcych oraz wynajmowanie skrytek sejfowych i kaset, świadczenie usługi powiernictwa                                                                                                                                                                                      | zgodnie z odpowiednią częścią Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla osób fizycznych               |                                                                           |
| 17.                        | Obrót bonami skarbowymi, jednostkami uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, transakcjami wymiany walut, terminowymi transakcjami stopy procentowej, transakcjami i operacjami dotyczącymi papierów wartościowych, z obligacjami, emisją papierów korporacyjnych, obrotem instrumentami finansowymi | zgodnie z odpowiednią częścią Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla klientów rynku korporacyjnego |                                                                           |
| 18.                        | Zarządzanie wierzytelnościami trudnymi przez Centrum Restrukturyzacji i Windykacji albo Departament Wierzytelności Korporacyjnych w Obszarze Zarządzania Ryzykiem                                                                                                                                 | zgodnie z odpowiednią częścią Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla klientów rynku korporacyjnego |                                                                           |
| 19.                        | Wydanie kopii komunikatu przelewu zagranicznego                                                                                                                                                                                                                                                   | 10 zł                                                                                                                      |                                                                           |
| 20.                        | Wysłanie korespondencji listowej za granicę                                                                                                                                                                                                                                                       | 30 zł lub równowartość w walucie rachunku                                                                                  |                                                                           |
| 21.                        | Usługa SWIFT MT101                                                                                                                                                                                                                                                                                | zgodnie z odpowiednią częścią Taryfy prowizji i opłat bankowych w PKO Banku Polskim S.A. dla klientów rynku korporacyjnego |                                                                           |
| 22.                        | Sporządzenie aneksu <sup>5</sup> do umowy dla zmian:                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                            |                                                                           |
|                            | 1) niewymagających badania zdolności kredytowej <sup>6</sup>                                                                                                                                                                                                                                      | Min. 500 zł                                                                                                                |                                                                           |
|                            | 2) wymagających przeprowadzania badania zdolności kredytowej <sup>7</sup>                                                                                                                                                                                                                         | 0,1% kwoty kredytu min. 1 500 zł                                                                                           |                                                                           |
| 23.                        | Za zmianę waluty kredytu <sup>8</sup>                                                                                                                                                                                                                                                             | 1%                                                                                                                         |                                                                           |
| 24.                        | Inne czynności wykonywane na życzenie kredytobiorcy lub za kredytobiorcę, niewymagające sporządzenia aneksu do umowy kredytu                                                                                                                                                                      | min. 100 zł                                                                                                                |                                                                           |
| 25.                        | Przeprowadzenie:                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                            |                                                                           |
|                            | 1) inspekcji w związku z brakiem realizacji postanowień umowy <sup>9</sup>                                                                                                                                                                                                                        | 300 zł                                                                                                                     |                                                                           |
|                            | 2) kontroli nieruchomości <sup>10</sup>                                                                                                                                                                                                                                                           | 750 zł                                                                                                                     |                                                                           |
| 26.                        | Powtórne wydanie klientowi dokumentów przysługujących mu w procesie kredytowania                                                                                                                                                                                                                  | 80 zł                                                                                                                      |                                                                           |

|               |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                         |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 27.           | Inne czynności nieobjęte taryfą                                                                                                                                                                                                                                              | według umowy z klientem |
| 28.           | Wydanie indywidualnych promes lub zgód Banku na bezciążarowe odłączenie nieruchomości, powstałej w przypadku podziału nieruchomości obciążonej hipoteką lub ustanowienie odrębnej własności lokalu znajdującego się w budynku położonym na nieruchomości obciążonej hipoteką | min. 150 zł             |
| <b>MONITY</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                              |                         |
| 29.           | Monit o niedopłacie lub braku spłaty zobowiązania wymagalnego <sup>11</sup>                                                                                                                                                                                                  | 6 zł                    |
| 30.           | Zawiadomienie o obniżeniu przez Bank kwoty kredytu, pożyczki lub limitu kredytowego wielocelowego MSP, niedotrzymaniu warunków udzielenia kredytu lub utraty zdolności kredytowej lub zagrożenia upadłością                                                                  | 65 zł                   |
| 31.           | Przypomnienie o zobowiązaniu wynikającym z umowy, w tym o niedostarczeniu dokumentów                                                                                                                                                                                         | 115 zł                  |

<sup>1</sup> W przypadku historii operacji opłatę pobierzemy za każdy miesiąc kalendarzowy objęty dokumentem.

<sup>2</sup> Dla kredytów mieszkaniowych wspieranych przez budżet państwa udzielonych do dnia 31 marca 1996 r. spółdzielniom mieszkaniowym opłata wynosi 150 zł.

<sup>3</sup> Udzielenie pisemnej informacji stanowiącej tajemnicę bankową osobom, organom i instytucjom uprawnionym na podstawie art. 105 ust. 1, 2 i 2a w związku z art. 110 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe wynosi 50 zł i dotyczy kredytów mieszkaniowych wspieranych przez budżet państwa udzielonych do dnia 31 marca 1996 r. spółdzielniom mieszkaniowym. Dopuszczamy możliwość odstąpienia od pobierania opłaty od banków na zasadach wzajemności.

<sup>4</sup> Opłata nie dotyczy:

- 1) wniosku o ustalenie oprocentowania depozytu automatycznego na warunkach indywidualnych oraz lokaty na warunkach negocjowanych,
- 2) instytucji non-profit, wspólnot mieszkaniowych, spółdzielni mieszkaniowych, zarządców nieruchomości, ofert kierowanych do nowych klientów, jednostek PKO Banku Polskiego S.A.: związków zawodowych, kas zapomogowo-pożyczkowych, funduszy socjalnych.

<sup>5</sup> Nie pobieramy dodatkowej prowizji za aneks:

- 1) w przypadku przedterminowej spłaty kredytu lub pożyczki skutkującej zmianą harmonogramu,
- 2) w przypadku zmian dotyczących karty kredytowej.

<sup>6</sup> Nie pobieramy prowizji za aneks do umowy kredytu walutowego umożliwiającego spłatę kredytu w walucie kredytu.

<sup>7</sup> Dotyczy między innymi sytuacji, gdy zmianie ulega: marża, stawka referencyjna, waluta kredytu, okres spłaty, kwota kredytu lub raty.

<sup>8</sup> Prowizji nie pobierzemy za:

- 1) pierwsze przewalutowanie kredytu inwestycyjnego,
- 2) pierwsze przewalutowanie kredytu zaciągniętego do dnia 31 sierpnia 2010 r. na finansowanie inwestycji w nieruchomości lub lokale użytkowe lub na spłatę zadłużenia z tytułu kredytu inwestycyjnego zaciągniętego na powyższe cele,
- 3) zmianę waluty sublimitów oraz kredytów funkcjonujących w ramach limitu kredytowego wielocelowego MSP.

<sup>9</sup> Dotyczy przedkładania dokumentów niezbędnych do prawidłowego monitorowania sytuacji finansowo-ekonomicznej czy przedmiotu kredytowania oraz dokumentów związanych z zabezpieczeniem.

<sup>10</sup> Kontrola dotyczy:

- 1) nieruchomości mającej stanowić lub stanowiącej przedmiot kredytowania,
- 2) budowy - przed wypłatą transzy kredytu/środków z rachunku wyodrębnionych wpływów i po zakończeniu realizacji inwestycji,
- 3) nieruchomości mającej stanowić bądź stanowiącej przedmiot zabezpieczenia kredytu, o ile nie jest przedmiotem kredytowania.

Opłata dotyczy umów zawartych od dnia 4 sierpnia 2018 r.

<sup>11</sup> Nie dotyczy kart kredytowych.



Bank Polski

**CZĘŚĆ VI. RACHUNKI I PAKIETY W ADMINISTROWANIU**

| Nazwa pakietu                                            | PKO Konto Firmowe<br>(otwarte do 31 października 2020 r.)                                                                                                                                                                                                                                                          | PKO Rachunek dla Biznesu                                                                                              | Pakiet Nasza Wspólnota Błękitna                       | Pakiet Nasza Wspólnota Srebrna                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Opłata za prowadzenie rachunku - miesięcznie</b>      | 25 zł lub 0 zł - pod warunkiem wykonania w danym miesiącu kalendarzowym przelewu do ZUS i krajowych operacji bezgotówkowych kartą debetową na sumę co najmniej 500 <sup>1</sup> zł<br><br>dla rolników: 9 zł lub 0 zł - pod warunkiem wpływu <sup>2</sup> min. 1 000 zł na rachunek w danym miesiącu kalendarzowym | 49 zł lub 0 zł - pod warunkiem wpływu <sup>2</sup> na rachunek w danym miesiącu kalendarzowym kwoty minimum 50 000 zł | 12 zł                                                 | 28 zł<br><br>W pakiecie dodatkowo: 1 rachunek pomocniczy dla funduszu remontowego oraz abonament miesięczny za dostęp do bankowości elektronicznej iPKO biznes |
| <b>Opłata za każdy rachunek pomocniczy - miesięcznie</b> | 25 zł lub 5 zł - gdy średniomiesięczne saldo danego rachunku wynosi min. 10 000 zł                                                                                                                                                                                                                                 | 25 zł lub 5 zł - gdy średniomiesięczne saldo danego rachunku wynosi min. 10 000 zł                                    | 30 zł                                                 | 20 zł                                                                                                                                                          |
| <b>Liczba darmowych przelewów w miesiącu</b>             | 10 przelewów standardowych <sup>3</sup> w iPKO i 10 w IKO                                                                                                                                                                                                                                                          | 25 przelewów standardowych <sup>3</sup> w IKO                                                                         | 5 przelewów standardowych <sup>3</sup> w IKO          | 30 przelewów standardowych <sup>3</sup> w iPKO lub iPKO biznes (z wyłączeniem przelewów w formie zbiorczej) oraz 5 przelewów standardowych <sup>3</sup> w IKO  |
| <b>Opłata za zmianę pakietu<sup>4</sup></b>              | 100 zł                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 100 zł                                                                                                                | 100 zł                                                | 100 zł                                                                                                                                                         |
| <b>Pozostałe opłaty</b>                                  | Jak dla PKO Konto Firmowe z cz. I-V Taryfy                                                                                                                                                                                                                                                                         | Jak dla PKO Konto Firmowe Premium z cz. I-V Taryfy                                                                    | Jak dla PKO Rachunek Nasza Wspólnota z cz. I-V Taryfy | Jak dla PKO Rachunek Nasza Wspólnota z cz. I-V Taryfy                                                                                                          |

| Nazwa pakietu                                                                                  | Pakiet Biznes Rozwój                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Pakiet Biznes Komfort Plus                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Pakiet Biznes Sukces Plus                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Pakiet Mobilny dla Firm                                                                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Opłata za prowadzenie rachunku - miesięcznie</b>                                            | 28 zł<br><br>W pakiecie karta debetowa do rachunku bez opłaty za używanie<br><br>dla rolników: 9 zł                                                                                                                                                                                                           | 49 zł<br><br>W pakiecie 1 rachunek pomocniczy i karta debetowa bez opłaty za używanie, ubezpieczenie "SuperAssistance Biznes"                                                                                                                                                                                     | 100 zł<br><br>W pakiecie 3 rachunki pomocnicze, 2 karty kredytowe i 3 karty debetowe bez opłaty za używanie, ubezpieczenie "SuperAssistance Biznes"                                                                                                                                                           | 15 zł lub 0 zł - pod warunkiem wykonania w danym miesiącu kalendarzowym przelewu do ZUS i operacji bezgotówkowych kartą debetową na sumę co najmniej 700 zł <sup>1</sup> |
| <b>Opłata za każdy rachunek pomocniczy - miesięcznie</b>                                       | 25 zł                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 25 zł                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 25 zł                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 25 zł                                                                                                                                                                    |
| <b>Liczba darmowych przelewów w miesiącu</b>                                                   | 25 przelewów standardowych <sup>3</sup> w IKO                                                                                                                                                                                                                                                                 | 10 przelewów standardowych <sup>3</sup> w iPKO albo iPKO biznes oraz 25 przelewów standardowych <sup>3</sup> w IKO                                                                                                                                                                                                | 30 przelewów standardowych <sup>3</sup> w iPKO albo iPKO biznes oraz 25 przelewów standardowych <sup>3</sup> w IKO                                                                                                                                                                                            | 25 przelewów standardowych <sup>3</sup> w IKO                                                                                                                            |
| <b>Opłata za zmianę pakietu<sup>4</sup></b><br><small>Błąd! Nie zdefiniowano zakładek.</small> | 100 zł                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 100 zł                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 100 zł                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 100 zł                                                                                                                                                                   |
| <b>Zestaw „Walutowy”</b>                                                                       | x                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Raporty dotyczące kwotowań walut: 0 zł w iPKO dealer<br>Pozostałe opłaty: jak dla PKO Konto Firmowe Premium z cz. I Taryfy                                                                                                                                                                                        | Raporty dotyczące kwotowań walut: 0 zł w iPKO dealer<br>Pozostałe opłaty: jak dla PKO Konto Firmowe Premium z cz. I Taryfy                                                                                                                                                                                    | x                                                                                                                                                                        |
| <b>Zestaw „Handel i Usługi”</b>                                                                | Korzystanie z systemu wirtualnych rachunków kontrahenckich: opłaty jak za Usługę „Rachunki Wirtualne” dla PKO Konto Firmowe Premium z cz. I Taryfy                                                                                                                                                            | Korzystanie z systemu wirtualnych rachunków kontrahenckich: opłaty jak za Usługę „Rachunki Wirtualne” dla PKO Konto Firmowe Premium z cz. I Taryfy                                                                                                                                                                | Korzystanie z systemu wirtualnych rachunków kontrahenckich: opłaty jak za Usługę „Rachunki Wirtualne” dla PKO Konto Firmowe Premium z cz. I Taryfy                                                                                                                                                            | x                                                                                                                                                                        |
| <b>Zestaw „Transport i Logistyka”</b>                                                          | x                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Czynności związane z konsolidacją sald w ramach rachunków bankowych skonsolidowanych - miesięczna opłata abonamentowa i opłata za każdy rachunek uczestniczący w konsolidacji: opłaty zgodnie z cz. V Taryfy<br>Pozostałe opłaty: jak dla PKO Konto Firmowe Premium z cz. I Taryfy                                | Czynności związane z konsolidacją sald w ramach rachunków bankowych skonsolidowanych - miesięczna opłata abonamentowa i opłata za każdy rachunek uczestniczący w konsolidacji: opłaty zgodnie z cz. V Taryfy<br>Pozostałe opłaty: jak dla PKO Konto Firmowe Premium z cz. I Taryfy                            | x                                                                                                                                                                        |
| <b>Zestaw „Zarządzanie”</b>                                                                    | Grupowanie plików systemu wirtualnych rachunków kontrahenckich w iPKO biznes (wszystkich zarządzanych wspólnot mieszkaniowych) w jednym pliku (obecnie Usługa „Rachunki Wirtualne”):<br><br>0 zł<br>Korzystanie z systemu wirtualnych rachunków kontrahenckich: opłaty jak za Usługę „Rachunki Wirtualne” dla | Grupowanie plików systemu wirtualnych rachunków kontrahenckich w iPKO biznes (wszystkich zarządzanych wspólnot mieszkaniowych) w jednym pliku (obecnie Usługa „Rachunki Wirtualne”):<br><br>0 zł<br>Korzystanie z systemu wirtualnych rachunków kontrahenckich: opłaty jak za Usługę „Rachunki Wirtualne” dla PKO | Grupowanie plików systemu wirtualnych rachunków kontrahenckich w iPKO biznes (wszystkich zarządzanych wspólnot mieszkaniowych) w jednym pliku (obecnie Usługa „Rachunki Wirtualne”):<br><br>0 zł<br>Korzystanie z systemu wirtualnych rachunków kontrahenckich: opłaty jak za Usługę „Rachunki Wirtualne” dla | x                                                                                                                                                                        |

|                  |                                                       |                                                       |                                                       |                                               |
|------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
|                  | PKO Konto Firmowe Premium<br>z cz. I Taryfy           | Konto Firmowe Premium<br>z cz. I Taryfy               | dla PKO Konto Firmowe Premium<br>z cz. I Taryfy       |                                               |
| Pozostałe opłaty | Jak dla PKO Konto Firmowe Premium z<br>cz. I-V Taryfy | Jak dla PKO Konto Firmowe Premium<br>z cz. I-V Taryfy | Jak dla PKO Konto Firmowe<br>Premium z cz. I-V Taryfy | Jak dla PKO Konto Firmowe<br>z cz. I-V Taryfy |

| Nazwa pakietu                                               | Pakiet Biznes Komfort                                                                                                                 | Pakiet Biznes Waluta                                                                                       | Pakiet Biznes Sukces                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Opłata za prowadzenie rachunku -<br>miesięcznie             | 62 zł<br><br>W pakiecie 1 rachunek pomocniczy,<br>karta debetowa bez opłaty<br>za używanie, ubezpieczenie<br>"SuperAssistance Biznes" | 89 zł<br><br>W pakiecie 1 rachunek pomocniczy<br>w walucie obcej, karta debetowa bez opłaty<br>za używanie | 132 zł<br><br>W pakiecie 2 rachunki pomocnicze, 2 karty<br>kredytowe i 3 karty debetowe bez opłaty<br>za używanie, ubezpieczenie "SuperAssistance<br>Biznes", jedno Złote Konto albo Konto Aurum |
| Opłata za każdy rachunek<br>pomocniczy - miesięcznie        | 25 zł                                                                                                                                 | 25 zł                                                                                                      | 25 zł                                                                                                                                                                                            |
| Opłata za zmianę pakietuBłąd! Nie<br>zdefiniowano zakładki. | 100 zł                                                                                                                                | 100 zł                                                                                                     | 100 zł                                                                                                                                                                                           |
| Liczba darmowych przelewów<br>w miesiącu                    | 25 przelewów standardowych <sup>3</sup> w IKO                                                                                         | 25 przelewów standardowych <sup>3</sup> w IKO                                                              | 25 przelewów standardowych <sup>3</sup> w IKO                                                                                                                                                    |
| Pozostałe opłaty                                            | Jak dla PKO Konto Firmowe Premium<br>z cz. I-V Taryfy                                                                                 | Jak dla PKO Konto Firmowe Premium<br>z cz. I-V Taryfy                                                      | Jak dla PKO Konto Firmowe Premium<br>z cz. I-V Taryfy                                                                                                                                            |

<sup>1</sup> Zwrot środków lub anulowanie transakcji zmniejsza sumę obciążeń stanowiącą warunek zwolnienia z opłaty za prowadzenie rachunku. Dotyczy transakcji wykonanych kartą w PLN i rozliczonych na rachunku w PLN.

<sup>2</sup> Wpływ na rachunek nie obejmuje środków pochodzących z: własnych rachunków w Banku, lokat terminowych, depozytów automatycznych, zwrotu składek ubezpieczenia dystrybuowanych przez Bank, zwrotu płatności i anulowania transakcji. Warunek wpływu na rachunek dotyczy osobno rachunku bieżącego i każdego rachunku pomocniczego prowadzonego w Banku.

<sup>3</sup> Przelewy standardowe, włącznie z przelewami do ZUS, US, SEPA oraz w walucie EUR do krajów EOG (z wyłączeniem przelewów natychmiastowych, SORBNET oraz przelewów z rachunków pomocniczych).

<sup>4</sup> Opłata nie dotyczy sytuacji, gdy inicjatorem zmiany jest Bank.



Bank Polski

## CZĘŚĆ VIII. PRZECHOWYWANIE DEPOZYTÓW OBCYCH ORAZ WYNAJMIOWANIE SKRYTEK SEJFOWYCH I KASET

### ZA CO POBIERAMY PROWIZJĘ LUB OPŁATY?

### WYSOKOŚĆ PROWIZJI LUB OPŁATY <sup>1</sup>

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                         |                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 1.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Przyjęcie i przechowywanie w depozycie bankowym, z zastrzeżeniem pkt 3:                                                                 |                                                 |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | papierów wartościowych (obligacji, akcji, weksli) - od każdego deponowanego dokumentu - od wartości nominalnej                          | 1% nie mniej niż 20 zł nie więcej niż 125 zł    |
| 2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | przedmiotów wartościowych z otwartej komisyjnie skrytki sejfowej lub kasety, złożonych na przechowanie w jednym opakowaniu oraz kluczy: |                                                 |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Miesięcznie                                                                                                                             | 15 zł                                           |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Rocznie                                                                                                                                 | 125 zł                                          |
| 3)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | książeczki oszczędnościowej i bonu oszczędnościowego - od każdego deponowanego dokumentu                                                | 25 zł                                           |
| <p>Uwagi do ppkt 1 i 3:</p> <p>1. Opłatę pobiera się jednorazowo przy przyjmowaniu do depozytu złożonego na czas określony.</p> <p>2. Opłaty nie pobiera się w przypadku gdy depozyt (weksla, obligacji, akcji, książeczek oszczędnościowych lub bonów oszczędnościowych) jest złożony:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- jako zabezpieczenie umów kredytowych lub kredytów konsumpcyjnych udzielanych przez PKO BP S.A.,</li> <li>- jako zabezpieczenie umów zawieranych z agentami PKO BP S.A.,</li> <li>- do realizacji zleceń stałych.</li> </ul> |                                                                                                                                         |                                                 |
| 2.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Wynajęcie skrytki sejfowej lub kasety - od każdej skrytki lub kasety, z zastrzeżeniem pkt 3:                                            |                                                 |
| 1)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | skrytka:                                                                                                                                |                                                 |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Miesięcznie                                                                                                                             | 180 zł                                          |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Rocznie                                                                                                                                 | 1 800 zł                                        |
| 2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | kaseta:                                                                                                                                 |                                                 |
| a)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Miesięcznie                                                                                                                             | 135 zł                                          |
| b)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Rocznie                                                                                                                                 | 1 350 zł                                        |
| 3.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Przyjęcie i przechowywanie papierów wartościowych i wynajęcie skrytki lub kasety <sup>2</sup>                                           | 50% prowizji lub opłat wymienionych w pkt 1 i 2 |

<sup>1</sup> Cena obejmuje podatek od towarów i usług.

<sup>2</sup> Dotyczy Kont Aurum działających do 31 maja 2023 r. pod nazwą Rachunek PLATINIUM.



Bank Polski

## CZĘŚĆ I. RACHUNKI BANKOWE NIEOSZCZĘDNOŚCIOWE I POWIERNICZE

| Tytuł prowizji/opłaty                        |                                                                                                                                                              | w złotych     |
|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 1                                            | 2                                                                                                                                                            | 3             |
| <b>DZIAŁ V. ELEKTRONICZNE KANAŁY DOSTĘPU</b> |                                                                                                                                                              |               |
| 36.                                          | Bankowość elektroniczna iPKO biznes:                                                                                                                         |               |
| 1)                                           | korzystanie z iPKO biznes do 5 zdefiniowanych użytkowników (miesięcznie)                                                                                     | 200,00        |
| 2)                                           | korzystanie z iPKO biznes za każdego dodatkowego użytkownika powyżej 5 użytkowników (miesięcznie)                                                            | 20,00         |
| 3)                                           | wydanie karty kodów jednorazowych                                                                                                                            | 150,00        |
| 4)                                           | wydanie czytnika                                                                                                                                             | 150,00        |
| 5)                                           | wydanie karty kodów jednorazowych z cyfrowym certyfikatem klucza publicznego wraz z czytnikiem <sup>3</sup>                                                  | 300,00        |
| 6)                                           | wydanie tokena mobilnego                                                                                                                                     | 0,00          |
| 7)                                           | przejęcie przez PKO Bank Polski S.A. funkcji administrowania uprawnieniami użytkowników i parametryzacji iPKO biznes, w tym pierwsza parametryzacja systemu  | do negocjacji |
| 8)                                           | zmiana na wniosek Klienta parametryzacji iPKO biznes lub uprawnień użytkowników w sytuacji, gdy uprawnieniami użytkowników administruje PKO Bank Polski S.A. | do negocjacji |
| 9)                                           | moduł PKO Cash, moduł Wymiana plików                                                                                                                         | 0,00          |

|                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                            |                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 10)                                                                                                                                         | moduł Karty, moduł Raporty, moduł Zarządzanie płynnością (miesięcznie, za każdy moduł)                                                                                                                                                                     | 20,00                                   |
| 11)                                                                                                                                         | moduł Tracker SWIFT – śledzenie przelewów (miesięcznie) <sup>1</sup>                                                                                                                                                                                       | 100,00                                  |
| 12)                                                                                                                                         | iPKO biznes Integra ERP – rozwiązanie integracyjne z dedykowanym oprogramowaniem dostarczonym przez partnerów:                                                                                                                                             |                                         |
| a)                                                                                                                                          | udostępnienie                                                                                                                                                                                                                                              | 500,00                                  |
| b)                                                                                                                                          | korzystanie (miesięcznie)                                                                                                                                                                                                                                  | 100,00                                  |
| 13)                                                                                                                                         | iPKO biznes Integra – indywidualne rozwiązania integracyjne (udostępnienie, miesięczna opłata abonamentowa pobierana od momentu aktywacji certyfikatów przez pierwszego z Użytkowników)                                                                    | do negocjacji                           |
| Uwaga:<br>Opłaty miesięczne określone w ppkt 1) i 12) pobierane są od każdej firmy zarejestrowanej w bankowości elektronicznej iPKO biznes. |                                                                                                                                                                                                                                                            |                                         |
| 37.                                                                                                                                         | Usługa EBICS:                                                                                                                                                                                                                                              |                                         |
| 1)                                                                                                                                          | uruchomienie usługi (jednorazowo)                                                                                                                                                                                                                          | do negocjacji                           |
| 2)                                                                                                                                          | korzystanie z usługi (miesięcznie)                                                                                                                                                                                                                         | 200,00                                  |
| Uwaga:<br>Opłaty pobierane od każdej zarejestrowanej firmy.                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                            |                                         |
| 38.                                                                                                                                         | Usługa SWIFT MT101:                                                                                                                                                                                                                                        |                                         |
| 1)                                                                                                                                          | uruchomienie usługi, osobno dla każdego rachunku i usługi (zarówno od strony komunikatów przychodzących jak i wychodzących)                                                                                                                                | 100,00                                  |
| 2)                                                                                                                                          | przyjęcie do realizacji w PKO Banku Polskim S.A. dyspozycji płatniczej w ramach usługi SWIFT MT101 (przychodzący do PKO Banku Polskiego S.A. komunikat typu MT101)                                                                                         | jak za przelew                          |
| 3)                                                                                                                                          | wysyłanie do innego banku dyspozycji płatniczej w ramach usługi SWIFT MT101 (wychodzący komunikat SWIFT MT101) złożonej za pośrednictwem bankowości elektronicznej iPKO biznes oraz innych elektronicznych kanałów dostępu lub na podstawie usługi Topping | 5,00                                    |
| 4)                                                                                                                                          | płatność „NON-STP” – instrukcja płatnicza wymagająca interwencji manualnych (opłata dodatkowa do określonej w ppkt 2) i 3)                                                                                                                                 | 40,00                                   |
| 39.                                                                                                                                         | Usługa Sweeping/ Topping – automatyczne przelewy do/ z banku w kraju lub za granicą:                                                                                                                                                                       |                                         |
| 1)                                                                                                                                          | uruchomienie lub rejestracja w systemie bankowym zmiany warunków świadczenia usługi (za każdy Rachunek sweep)                                                                                                                                              | 200,00                                  |
| 2)                                                                                                                                          | świadczenie usługi (miesięcznie, za każdy Rachunek sweep)                                                                                                                                                                                                  | 200,00                                  |
| 3)                                                                                                                                          | realizacja przelewu w ramach usługi Sweeping                                                                                                                                                                                                               | jak za przelew                          |
| 4)                                                                                                                                          | wysłanie do innego banku dyspozycji płatniczej w ramach usługi Topping                                                                                                                                                                                     | jak za wychodzący komunikat SWIFT MT101 |

<sup>1</sup> Opłata obowiązuje od momentu udostępnienia usługi przez PKO Bank Polski S.A.

<sup>3</sup> Dla iPKO biznes Integra oraz iPKO biznes Integra ERP.

TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH W PKO BANKU POLSKIM S.A.

DLA KLIENTÓW RYNKU KORPORACYJNEGO - CZĘŚĆ DO KTÓREJ ODWOŁUJE SIĘ TARYFA DLA MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW



Bank Polski

## CZĘŚĆ II. KARTY BANKOWE

| DZIAŁ I. KARTY DEBETOWE |                                                                            | PKO Visa Business Debit wielowalutowa <sup>1</sup> | PKO Visa Business wielowalutowa <sup>1,2</sup> | PKO Visa Business wielowalutowa w EUR |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------|
|                         |                                                                            | w złotych                                          | w złotych                                      | w euro                                |
| 1                       | 2                                                                          | 3                                                  | 4                                              | 5                                     |
| 1.                      | Użytkowanie karty (rocznie, pobierane z góry)                              | 50,00                                              | 40,00                                          | 20,00                                 |
| 2.                      | Wydanie karty w trybie ekspresowym (tj. w ciągu trzech dni roboczych)      | 50,00 + koszt przesyłki                            |                                                | 12,00 + koszt przesyłki               |
| 3.                      | Nadanie kodu PIN:                                                          |                                                    |                                                |                                       |
| 1)                      | na infolinii PKO Banku Polskiego S.A. lub w aplikacji mobilnej iPKO biznes | 0,00                                               |                                                |                                       |
| 2)                      | przesyłanego pocztą (dotyczy również wysłania duplikatu kodu PIN)          |                                                    | 20,00                                          | 4,00                                  |
| 4.                      | Pakiet ubezpieczeniowy                                                     | 0,00                                               |                                                |                                       |

|    |                                                                                                                                                              |                                                                           |                                                    |                                         |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 5. | Raport elektroniczny z operacjami kartowymi przesyłany poprzez bankowość elektroniczną iPKO biznes lub na adres poczty elektronicznej wskazany przez Klienta |                                                                           | 0,00                                               |                                         |
| 6. | Wypłata gotówki:                                                                                                                                             |                                                                           |                                                    |                                         |
|    | 1)                                                                                                                                                           | w bankomatach PKO Banku Polskiego S.A.                                    | 3% kwoty operacji<br>nie mniej niż 5,00            | 0,00                                    |
|    | 2)                                                                                                                                                           | w kraju (z wyjątkiem bankomatów PKO Banku Polskiego S.A.)<br>i za granicą | 3% kwoty operacji nie mniej niż 5,00               | 3% kwoty operacji<br>nie mniej niż 1,50 |
|    | 3)                                                                                                                                                           | towarzysząca operacji bezgotówkowej (Cashback)                            | 0,00                                               | 1,00                                    |
| 7. | Operacje bezgotówkowe i gotówkowe obciążające Rachunek powiązany                                                                                             |                                                                           | 2% kwoty operacji                                  |                                         |
| 8. | Awaryjna wypłata gotówki za granicą                                                                                                                          |                                                                           | według stawek organizacji Visa Europe <sup>3</sup> |                                         |

<sup>1</sup> W przypadku operacji dokonanej w walucie innej niż złoty pobiera się dodatkową prowizję za przewalutowanie operacji w wysokości 3,5% jej wartości, o ile nie jest dokonana w walucie rachunku powiązanego z kartą debetową. Prowizja dotyczy również kwoty transakcji z tytułu zwrotu towaru opłaconego kartą.

<sup>2</sup> Do 31 marca 2019 r. karta wydawana pod nazwą PKO Visa Business Electron.

<sup>3</sup> Aktualnie opłata wynosi 103 USD, przeliczenie następuje po kursie sprzedaży dewiz obowiązującym w PKO Banku Polskim S.A. w dniu rozliczenia opłaty przez Visa Europe.

#### TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH W PKO BANKU POLSKIM S.A.

DLA KLIENTÓW RYNKU KORPORACYJNEGO - CZĘŚĆ DO KTÓREJ ODWOŁUJE SIĘ TARYFA DLA MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW



Bank Polski

### CZĘŚĆ III. KREDYTOWANIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ

| Tytuł prowizji/opłaty   |                                                                                                                            | w złotych                        |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| 1                       | 2                                                                                                                          | 3                                |
| <b>DZIAŁ II. WEKSLE</b> |                                                                                                                            |                                  |
| 13.                     | Zdyskontowanie weksla w ramach umowy ramowej o dyskonto weksli (od sumy wekslowej)                                         | 0,5% nie mniej niż 400,00        |
| 14.                     | Zdyskontowanie weksla (od sumy wekslowej)                                                                                  | od 1% do 2% nie mniej niż 400,00 |
| 15.                     | Przedstawienie weksla do zapłaty                                                                                           | 50,00                            |
| 16.                     | Zgłoszenie weksla do protestu                                                                                              | 300,00 + opłaty notarialne       |
| 17.                     | Wysłanie pisma zawiadamiającego o niezapłaceniu zdyskontowanego weksla lub o wypowiedzeniu umowy ramowej o dyskonto weksli | 100,00                           |

#### TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH W PKO BANKU POLSKIM S.A.

DLA KLIENTÓW RYNKU KORPORACYJNEGO - CZĘŚĆ DO KTÓREJ ODWOŁUJE SIĘ TARYFA DLA MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW



Bank Polski

### CZĘŚĆ IV. PRODUKTY FINANSOWANIA HANDLU

| Tytuł prowizji/opłaty                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | w złotych |
|---------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 1                                                                   | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 3         |
| <b>DZIAŁ I. CZYNNOŚCI WSPÓLNE DLA PRODUKTÓW FINANSOWANIA HANDLU</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |           |
| 1.                                                                  | Rozpatrzenie lub anulowanie zlecenia:<br>- udzielenia gwarancji lub regwarancji,<br>- otwarcia akredytywy stand-by,<br>- udzielenia promesy gwarancji,<br>- otwarcia akredytywy dokumentowej<br>- udzielenia poręczenia w obrocie zagranicznym,<br>- udzielenia promesy poręczenia w obrocie zagranicznym,<br>- udzielenia poręczenia wekslowego w obrocie zagranicznym,<br>- zmiany warunków gwarancji, regwarancji, akredytywy stand-by, akredytywy dokumentowej, poręczenia w obrocie zagranicznym lub promesy gwarancji (niezależnie od liczby wprowadzonych zmian w ramach jednego zlecenia) | 200,00    |
| Uwaga:<br>Prowizja pobierana jest z góry i nie podlega zwrotowi.    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |           |
| 2.                                                                  | Realizacja zlecenia otwarcia/ udzielenia lub zmiany: akredytywy własnej, gwarancji, akredytywy standby własnej, regwarancji, poręczenia w obrocie zagranicznym, poręczenia wekslowego lub promesy gwarancji/ poręczenia w obrocie zagranicznym w trybie express                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 300,00    |



|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                           |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
|    | <p>Uwaga:<br/>Przygotowanie projektu lub wystawienie gwarancji/ akredytywy zostanie zrealizowane w ciągu tego samego dnia, w którym złożono zlecenie, pod warunkiem otrzymania poprawnego i kompletnego zlecenia (z kompletną dokumentacją) wraz z dyspozycją zastosowania trybu express w dni robocze do godziny 10:00. Zlecenia złożone po godzinie 10:00 zostaną zrealizowane do godziny 14:00 kolejnego dnia roboczego.<br/>W wyjątkowych przypadkach Bank zastrzega prawo do odmowy realizacji dyspozycji w tym trybie, o czym niezwłocznie poinformuje Klienta.</p> |                           |
| 3. | <p>Prowizja przygotowawcza za czynności związane z zawarciem umowy ramowej o dyskonto weksli, o udzielenie gwarancji albo poręczeń, o otwarciu akredytyw (od kwoty limitu)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,2% nie mniej niż 150,00 |
|    | <p>Uwaga:<br/>Prowizja pobierana jest z góry i nie podlega zwrotowi.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                           |
| 4. | <p>Prowizja przygotowawcza za czynności związane z podwyższeniem kwoty limitu umowy ramowej, o której mowa w pkt 3 (od kwoty podwyższenia) albo związane z przedłużeniem terminu obowiązywania tej umowy (od kwoty limitu)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,2% nie mniej niż 150,00 |
|    | <p>Uwaga:<br/>1. Prowizja pobierana jest z góry i nie podlega zwrotowi.<br/>2. W przypadku jednoczesnego rozpatrywania wniosku dotyczącego podwyższenia kwoty limitu umowy ramowej i zlecenia przedłużenia terminu ważności tej umowy ramowej, należy pobrać jedną prowizję w wysokości 0,2%, nie mniej niż 150,00 liczoną od kwoty umowy ramowej po podwyższeniu.</p>                                                                                                                                                                                                    |                           |
| 5. | <p>Wysłanie monitu lub dodatkowej korespondencji do innego banku lub strony uczestniczącej w transakcji (nie dotyczy monitowania zapłaty w inkasie)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 50,00                     |
| 6. | <p>Wysłanie komunikatu SWIFT</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 20,00                     |
| 7. | <p>Wysłanie przesyłki pocztą poleconą</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 10,00                     |
| 8. | <p>Inne czynności nie objęte Taryfą</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | nie mniej niż 50,00       |

#### TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH W PKO BANKU POLSKIM S.A.

DLA KLIENTÓW RYNKU KORPORACYJNEGO - CZĘŚĆ DO KTÓREJ ODWOŁUJE SIĘ TARYFA DLA MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW



Bank Polski

#### CZĘŚĆ IV. PRODUKTY FINANSOWANIA HANDLU

| Tytuł prowizji/opłaty                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | w złotych                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                  | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 3                                  |
| <b>DZIAŁ II. UDZIELANE PRZEZ PKO BANK POLSKI S.A. GWARANCJE, REGWARANCJE, AKREDYTYWY STAND-BY, PORĘCZENIA W OBROcie ZAGRANICZNYM I PORĘCZENIA WEKSLOWE W OBROcie ZAGRANICZNYM (W TYM FUNKCJONUJĄCE W RAMACH LIMITU KREDYTOWEGO WIELOCELOWEGO)*</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                    |
| 9.                                                                                                                                                                                                                                                 | <p>Czynności:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- udzielenie gwarancji, regwarancji, poręczenia w obrocie zagranicznym, poręczenia wekslowego w obrocie zagranicznym, akredytywy stand-by lub promesy gwarancji/poręczenia w obrocie zagranicznym (za każdy rozpoczęty trzymiesięczny okres ważności zobowiązania PKO Banku Polskiego S.A.</li> <li>Uwaga: Prowizja pobierana jest od kwoty zobowiązania w całym okresie ważności zobowiązania tj. od daty udzielenia do ostatecznego terminu wygaśnięcia</li> <li>- podwyższenie kwoty gwarancji, regwarancji, poręczenia w obrocie zagranicznym, akredytywy stand-by lub kwoty promesy gwarancji/poręczenia w obrocie zagranicznym (od kwoty podwyższenia)</li> </ul> | od 0,5% do 2% nie mniej niż 300,00 |
| 10.                                                                                                                                                                                                                                                | <p>Wystawienie duplikatu gwarancji, poręczenia lub promesy</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 500,00                             |
| 11.                                                                                                                                                                                                                                                | <p>Zmiana warunków gwarancji, regwarancji, poręczenia, akredytywy stand-by, promesy (inna niż podwyższenie kwoty)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 300,00                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                    | <p>Uwaga:<br/>W przypadku wprowadzania kilku zmian jednocześnie pobierana jest jedna prowizja.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                    |
| 12.                                                                                                                                                                                                                                                | <p>Wypłata z gwarancji, regwarancji, akredytywy stand-by, poręczenia lub poręczenia wekslowego (od kwoty zgłoszonego roszczenia)</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 0,25% nie mniej niż 500,00         |
| 13.                                                                                                                                                                                                                                                | <p>Obsługa roszczenia w przypadku braku wypłaty z gwarancji</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 300,00                             |
| 14.                                                                                                                                                                                                                                                | <p>Udzielenie gwarancji, regwarancji, promesy, poręczenia lub akredytywy stand-by na wzorze odbiegającym od wzoru obowiązującego w PKO Banku Polskim S.A.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 300,00                             |
| 15.                                                                                                                                                                                                                                                | <p>Opiniowanie, na wniosek Klienta, niestandardowego wzoru gwarancji, regwarancji, akredytywy stand-by lub poręczenia</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 300,00                             |
| 16.                                                                                                                                                                                                                                                | <p>Uzgodnianie na zlecenie Klienta warunków gwarancji/ regwarancji z bankiem obcym</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 300,00                             |
| 17.                                                                                                                                                                                                                                                | <p>Potwierdzenie/ odrzucenie cesji praw z gwarancji lub poręczenia</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 300,00                             |
| 18.                                                                                                                                                                                                                                                | <p>Potwierdzenie autentyczności lub prawomocności podpisów na gwarancji lub poręczeniu</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 100,00                             |

|                                                                                                                                                                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Uwaga:<br>W przypadku jednoczesnego potwierdzenia autentyczności i prawomocności podpisów pobierana jest jedna prowizja.                                           |
| * Prowizje i opłaty za czynności nie wymienione w Dziale II, związane z obsługą akredytywy stand-by, ustalane są zgodnie z odpowiednimi postanowieniami Działu IV. |

TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH W PKO BANKU POLSKIM S.A.  
DLA KLIENTÓW RYNKU KORPORACYJNEGO - CZĘŚĆ DO KTÓREJ ODWOŁUJE SIĘ TARYFA DLA MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW



Bank Polski

#### CZĘŚĆ IV. PRODUKTY FINANSOWANIA HANDLU

| Tytuł prowizji/opłaty                                                                                                                                              |                                                                                                                                                         | w złotych                                               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                  | 2                                                                                                                                                       | 3                                                       |
| <b>DZIAŁ III. GWARANCJE, AKREDYTYWY STAND-BY OBCE (UDZIELANE PRZEZ INNE BANKI)*</b>                                                                                |                                                                                                                                                         |                                                         |
| 19.                                                                                                                                                                | Awizacja udzielonej lub zmienionej gwarancji akredytywy stand-by                                                                                        | 500,00                                                  |
| 20.                                                                                                                                                                | Potwierdzenie akredytywy stand-by (od kwoty zobowiązania PKO Banku Polskiego S.A., za każdy rozpoczęty trzymiesięczny okres ważności tego zobowiązania) | do negocjacji, nie mniej niż 0,2%, nie mniej niż 400,00 |
| 21.                                                                                                                                                                | Sporządzenie opinii do treści gwarancji, akredytywy stand-by                                                                                            | 500,00                                                  |
| 22.                                                                                                                                                                | Sporządzenie opinii do treści żądania wypłaty z gwarancji, akredytywy stand-by                                                                          | 500,00                                                  |
| 23.                                                                                                                                                                | Pośrednictwo w przekazaniu roszczenia z gwarancji, akredytywy stand-by                                                                                  | 500,00                                                  |
| 24.                                                                                                                                                                | Sprawdzenie autentyczności gwarancji/ akredytywy stand-by wystawionej w formie papierowej                                                               | 300,00                                                  |
| * Prowizje i opłaty za czynności nie wymienione w Dziale III, związane z obsługą akredytywy stand-by, ustalane są zgodnie z odpowiednimi postanowieniami Działu V. |                                                                                                                                                         |                                                         |

TARYFA PROWIZJI I OPŁAT BANKOWYCH W PKO BANKU POLSKIM S.A.  
DLA KLIENTÓW RYNKU KORPORACYJNEGO - CZĘŚĆ DO KTÓREJ ODWOŁUJE SIĘ TARYFA DLA MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORSTW



Bank Polski

#### CZĘŚĆ IV. PRODUKTY FINANSOWANIA HANDLU

| Tytuł prowizji/opłaty                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | w złotych                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| 1                                                                                                  | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 3                          |
| <b>DZIAŁ IV. OBSŁUGA AKREDYTYW DOKUMENTOWYCH WŁASNYCH (OTWIERANYCH PRZEZ PKO BANK POLSKI S.A.)</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                            |
| 25.                                                                                                | <p>Prowizja za:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- zaangażowanie Banku z tytułu otwartej akredytywy (od kwoty zobowiązania PKO Banku Polskiego S.A., za każdy rozpoczęty trzymiesięczny okres ważności tego zobowiązania, w całym okresie ważności, tj. od daty otwarcia do ostatecznego terminu wygaśnięcia),</li> <li>- podwyższenie kwoty akredytywy (od kwoty podwyższenia),</li> <li>- wypłatę w ramach realizacji akredytywy (od kwoty wypłaty)</li> </ul> <p>Uwaga:<br/>Prowizja za zaangażowanie Banku z tytułu otwartej akredytywy lub podwyższenie kwoty akredytywy jest pobierana od kwoty akredytywy lub kwoty podwyższenia, powiększonej o procent tolerancji (jeżeli wystąpi).<br/>W przypadku przedłużenia terminu ważności akredytywy, prowizja pobierana jest w okresach trzymiesięcznych od daty otwarcia do ostatecznego terminu ważności.</p> | 0,25% nie mniej niż 300,00 |
| 26.                                                                                                | Zmiana warunków akredytywy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 200,00                     |
| 27.                                                                                                | <p>Dyskonto należności z akredytywy dokumentowej własnej</p> <p>Uwaga:<br/>Do prowizji za dyskonto dolicza się odsetki dyskontowe.</p> <p>Uwaga:<br/>Prowizja pobierana w momencie wypłaty dyskontowanej kwoty, naliczana w walucie akredytywy.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | do negocjacji              |
| 28.                                                                                                | Anulowanie akredytywy lub wyksięgowanie z ewidencji bankowej niewykorzystanego salda                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 150,00                     |
| 29.                                                                                                | Odesłanie dokumentów, przedstawionych w ramach realizacji akredytywy, odrzuconych przez PKO Bank Polski S.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 150,00                     |
| 30.                                                                                                | Odroczenie terminu płatności (za każdy rozpoczęty miesiąc od daty wysłania dokumentów do Klienta - od kwoty płatnej w ramach akredytywy/ określonej w dokumentach, przedstawionych w ramach realizacji)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 0,15% nie mniej niż 200,00 |
| 31.                                                                                                | Indosowanie lub dokonanie cesji dokumentów transportowych lub ubezpieczeniowych wystawionych na PKO Bank Polski S.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 200,00                     |
| 32.                                                                                                | Sporządzenie, na zlecenie Klienta, projektu akredytywy albo projektu zmiany do akredytywy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 200,00                     |
| 33.                                                                                                | Spisanie niewykorzystanego salda akredytywy (powyżej tolerancji)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 200,00                     |



Bank Polski

#### CZĘŚĆ IV. PRODUKTY FINANSOWANIA HANDLU

| Tytuł prowizji/opłaty                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                            | w złotych                                               |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 1                                                                       | 2                                                                                                                                                                                                                                                                          | 3                                                       |
| <b>DZIAŁ V. OBSŁUGA AKREDYTYW OBCYCH (OTWIERANYCH PRZEZ INNE BANKI)</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                         |
| 34.                                                                     | Awizowanie akredytywy obcej lub zmiany                                                                                                                                                                                                                                     | 300,00                                                  |
| 35.                                                                     | Potwierdzenie akredytywy (od kwoty zobowiązania PKO Banku Polskiego S.A., za każdy rozpoczęty trzymiesięczny okres ważności tego zobowiązania, w całym okresie ważności tj. od daty potwierdzenia akredytywy przez PKO Bank Polski S.A. do terminu wygaśnięcia akredytywy) | do negocjacji, nie mniej niż 0,2%, nie mniej niż 400,00 |
|                                                                         | Uwaga:<br>Prowizja za potwierdzenie akredytywy jest pobierana od wartości akredytywy powiększonej o procent tolerancji (jeżeli wystąpi).                                                                                                                                   |                                                         |
| 36.                                                                     | Podwyższenie kwoty akredytywy potwierdzonej przez PKO Bank Polski S.A. (od kwoty podwyższenia powiększonej o procent tolerancji jeżeli wystąpi)                                                                                                                            | do negocjacji, nie mniej niż 0,2%, nie mniej niż 400,00 |
| 37.                                                                     | Wypłata z akredytywy (od przekazywanej kwoty lub od kwoty określonej w dokumentach)                                                                                                                                                                                        | 0,2% nie mniej niż 300,00                               |
|                                                                         | Uwaga:<br>Prowizja za wypłatę w ramach realizacji akredytywy nie jest pobierana w przypadku dyskonta należności z akredytywy dokumentowej.                                                                                                                                 |                                                         |
| 38.                                                                     | Przekazanie wpływu z akredytywy na rachunek beneficjenta w innym banku (opłata pobierana dodatkowo do prowizji od wypłaty z akredytywy)                                                                                                                                    | 100,00                                                  |
| 39.                                                                     | Podjęcie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy                                                                                                                                                                                                                     | 200,00                                                  |
| 40.                                                                     | Przekazanie akredytywy do realizacji w innym banku                                                                                                                                                                                                                         | 500,00                                                  |
| 41.                                                                     | Badanie dokumentów prezentowanych w ramach akredytywy dostępnej w innym banku                                                                                                                                                                                              | 300,00                                                  |
| 42.                                                                     | Przeniesienie akredytywy na wtórnego beneficjenta (od pierwszego beneficjenta, od kwoty akredytywy)                                                                                                                                                                        | 0,3% nie mniej niż 400,00                               |
| 43.                                                                     | Anulowanie akredytywy lub wyksięgowanie z ewidencji bankowej niewykorzystanego salda (powyżej tolerancji)                                                                                                                                                                  | 150,00                                                  |
| 44.                                                                     | Wstępne sprawdzenie dokumentów przedstawionych w ramach realizacji akredytywy (za każdy dokument)                                                                                                                                                                          | 50,00                                                   |
| 45.                                                                     | Odroczenie terminu płatności (od kwoty płatnej w ramach realizacji akredytywy):                                                                                                                                                                                            |                                                         |
|                                                                         | 1) potwierdzonej przez PKO Bank Polski S.A. lub dostępnej w PKO Banku Polskim S.A. przez negocjację lub przez akceptację (za każdy rozpoczęty miesiąc od daty prezentacji dokumentów w PKO Banku Polskim S.A.)                                                             | 0,15% nie mniej niż 150,00                              |
|                                                                         | 2) niepotwierdzonej przez PKO Bank Polski S.A. (za cały okres odroczenia)                                                                                                                                                                                                  | 250,00                                                  |
|                                                                         | Uwaga:<br>Prowizja za odroczenie terminu płatności nie jest pobierana w przypadku dyskonta należności z akredytywy dokumentowej.                                                                                                                                           |                                                         |
| 46.                                                                     | Spisanie niewykorzystanego salda akredytywy potwierdzonej (powyżej tolerancji)                                                                                                                                                                                             | 100,00                                                  |
| 47.                                                                     | Rozpatrzenie wniosku o dyskonto należności z akredytywy dokumentowej                                                                                                                                                                                                       | 200,00                                                  |
|                                                                         | Uwaga:<br>Prowizja pobierana jest z góry i nie podlega zwrotowi.                                                                                                                                                                                                           |                                                         |
| 48.                                                                     | Dyskonto należności z akredytywy dokumentowej (od kwoty dyskontowanej należności)                                                                                                                                                                                          | od 0,5% do 1,5%, nie mniej niż 400,00                   |
|                                                                         | Uwaga:<br>Do prowizji za dyskonto dolicza się odsetki dyskontowe.                                                                                                                                                                                                          |                                                         |
| 49.                                                                     | Sporządzenie, na zlecenie Klienta, opinii na temat warunków akredytywy obcej albo jej projektu                                                                                                                                                                             | 300,00                                                  |
|                                                                         | Uwaga:<br>Prowizja jest pobierana za każdą opinię.                                                                                                                                                                                                                         |                                                         |



Bank Polski

#### CZĘŚĆ IV. PRODUKTY FINANSOWANIA HANDLU

| Tytuł prowizji/opłaty                                                               |                                                                                                                      | w złotych                                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 1                                                                                   | 2                                                                                                                    | 3                                               |
| <b>DZIAŁ VI. OBSŁUGA ZLECEŃ INKASOWYCH WPŁYWAJĄCYCH DO PKO BANKU POLSKIEGO S.A.</b> |                                                                                                                      |                                                 |
| 50.                                                                                 | Wydanie dokumentów inkasowych w zamian za zapłatę kwoty inkasa                                                       | 0,2% nie mniej niż 200,00 nie więcej niż 500,00 |
| 51.                                                                                 | Wydanie dokumentów inkasowych w zamian za akcept lub wystawienie weksła                                              | 0,2% nie mniej niż 250,00 nie więcej niż 600,00 |
| 52.                                                                                 | Awizowanie inkasa lub zmiany                                                                                         | 150,00                                          |
| 53.                                                                                 | Indosowanie lub dokonanie cesji dokumentów transportowych lub ubezpieczeniowych wystawionych na PKO Bank Polski S.A. | 200,00                                          |
| 54.                                                                                 | Powtórne awizowanie inkasa                                                                                           | 50,00                                           |
| 55.                                                                                 | Pozostałe czynności związane z obsługą inkasa:                                                                       |                                                 |
|                                                                                     | 1) wydanie dokumentów bez zapłaty (franco)                                                                           | 0,2% nie mniej niż 200,00 nie więcej niż 500,00 |
|                                                                                     | 2) zwrot niezainkasowanych dokumentów                                                                                | 200,00 + opłaty pocztowe                        |
|                                                                                     | 3) przekazanie inkasa do realizacji w innym banku                                                                    | 200,00 + opłaty pocztowe                        |
|                                                                                     | 4) monitowanie zapłaty (za każdy monit)                                                                              | 100,00                                          |
|                                                                                     | 5) realizacja płatności z bieżącą datą waluty                                                                        | 100,00                                          |
|                                                                                     | 6) realizacja płatności częściowej (począwszy od drugiej płatności)                                                  | 50,00                                           |
| 56.                                                                                 | Zgłoszenie weksła do protestu                                                                                        | 300,00 + opłaty notarialne i opłaty pocztowe    |
|                                                                                     | Uwaga:<br>Prowizję pobiera się od prawnego posiadacza weksła.                                                        |                                                 |



Bank Polski

#### CZĘŚĆ IV. PRODUKTY FINANSOWANIA HANDLU

| Tytuł prowizji/opłaty                                                                             |                                                                                                               | w złotych                                                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                                 | 2                                                                                                             | 3                                                                  |
| <b>DZIAŁ VII. OBSŁUGA ZLECEŃ INKASOWYCH SPORZĄDZANYCH I WYSYŁANYCH PRZEZ PKO BANK POLSKI S.A.</b> |                                                                                                               |                                                                    |
| 57.                                                                                               | Przyjęcie i wysłanie zlecenia inkasa dokumentowego lub inkasa weksli (od kwoty inkasa)                        | 0,2%, nie mniej niż 200,00 nie więcej niż 500,00 + opłaty pocztowe |
| 58.                                                                                               | Pozostałe czynności związane z obsługą inkasa:                                                                |                                                                    |
|                                                                                                   | 1) zmiana instrukcji inkasowych                                                                               | 100,00                                                             |
|                                                                                                   | 2) zwrot dokumentów niezainkasowanych przez bank prezentujący/ inkasujący                                     | 200,00 + opłaty pocztowe                                           |
|                                                                                                   | 3) sporządzenie indosu pełnomocniczego przez PKO Bank Polski S.A.                                             | 100,00                                                             |
|                                                                                                   | 4) monitowanie zapłaty (za każdy monit)                                                                       | 100,00                                                             |
|                                                                                                   | 5) realizacja wpływów z inkasa eksportowego (w przypadku płatności częściowej - za realizację każdego wpływu) | 100,00                                                             |